



**О Т Ч Е Т
АО «Банк «Каспийский»
за 2004 год**

г. Алматы

Информация

о деятельности Банка за 2004 год.

Раздел 1. Описание деятельности Банка за отчетный период:

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

В течение года Банком был осуществлен четвертый выпуск и размещение облигаций в количестве 350 000 штук номинальной стоимостью 20 000 тенге; был зарегистрирован Проспект облигационной программы на сумму 30 000 000 000,00 KZT (Тридцать миллиардов тенге) и Проспект первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы на сумму 3 500 000 000,00 KZT (Три миллиарда пятьсот миллионов тенге) в количестве 175 000 штук.

За отчетный период Банком осуществлено размещение простых акций путем проведения аукциона в количестве 2 431 511 штук.

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

В течение года произошло увеличение собственного капитала Банка. За соответствующий период собственный капитал вырос на 54% и на 1 января 2005 года составил 13,4 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. Искаков Санат Касымович.
3. Расулов Артур Османович.
4. Ким Вячеслав Константинович.
5. Гусаков Владислав Викторович.
6. Рак Наталья Васильевна.
7. Джартыбаев Аскар Алмасович.

Состав Правления Банка:

Председатель Правления: 1 Искаков Санат Касымович.

Члены Правления: 2. Курмалеев Марат Якубович.
3. Ускенбаева Анаргуль Максимова.
4. Абилов Ербол Толепбергенович.
5. Есергепов Касым Рамазанович.
6. Уалибекова Найля Амантаевна.
7. Шакибаев Ерлан Даулетович.
8. Тлеубаев Азамат Адылханович.

Краткие биографические сведения новых членов Правления.

Курмалеев Марат Якубович – 38 лет. Образование высшее – Карагандинский государственный институт, юрист. Начал свою трудовую деятельность в 1984 году на Карагандинской шахте электрослесарем. С апреля 1986 по октябрь 1987 года служил в ВССА, с августа 1988 года по август 1993 был студентом. С 1993 года по июнь 1994 года работал юристом корпорации «Дос». С 1994 года по 1998 год работал в ОАО «Казкоммерцбанк», занимая должности юрисконсульта, ведущего юриста Договорно-правового отдела Управления правового обеспечения кредитов и залогов, консультанта Правления. С 1998 года по 1999 год работал в ТОО «Партнеры» ведущим юристом, начальником отдела претензионно-исковой работы. С 1999 года по октябрь 2004 года работал в АО «Казкоммерцбанк» заместителем директора, директором Юридического Департамента. С октября 2004 года - Заместитель Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».

Ускенбаева Анаргуль Максимовна – 34 года. Образование высшее - Казахский сельскохозяйственный институт, г. Алматы. С 1991 года начала трудовую деятельность в Акционерном Народном Банке РК, занимая должности контролера, контролера-кассира, старшего бухгалтера-ревизора, менеджера счета, главного менеджера, главного специалиста отдела по обслуживанию юридических лиц Департамента Операционной работы Операционного Управления. С 2001 года по сентябрь 2002 года работала начальником Операционного управления, начальником Управления оформления операций с клиентами Департамента Операционной работы Операционного Управления ОАО «Наурыз Банк Казахстан». С сентября 2002 года – Заместитель директора, Директор Операционного Департамента, Управляющий Директор АО «Банк «Каспийский».

Абиров Ербол Толепбергенович – 32 года. Образование высшее – Алматинский автомобильно-дорожный институт. Начал свою трудовую деятельность с 1991 года на заводе НПО «Дортехника» Минтрансстроя РК занимая должности ученика заплетчика механического участка, инженера технического отдела. С февраля по сентябрь 1995 года работал помощником президента ТОО «Дизайн-Центр Казахстана». С ноября 1996 года по январь 1998 года работал брокером коммерческо-маркетинговой группы Международной междугородной телефонной станции городского центра телекоммуникаций «Алмытытелеком». С апреля по октябрь 1998 года проходил обучение и стажировку по программе ЕБРР в банках партнерах. С ноября 1998 года по сентябрь 2002 года работал менеджером, региональным менеджером ОАО «Казкоммерцбанк». С октября 2002 года – Заместитель директора-менеджер отношений Департамента развития, Директор филиала «Старая Площадь», Управляющий директор АО «Банк «Каспийский».

Есергепов Касым Рамазанович - 27 лет. Образование высшее – Казахский государственный национальный университете им. Аль-Фараби, Российская экономическая академия им. Плеханова. С 1999 года по май 2001 года работал помощником генерального директора ТОО «Тох-Нур». С августа 2001 по май 2003 года работал ведущим менеджером Департамента корпоративных отношений ОАО «Казкоммерцбанк». С июня 2003 года – Заместитель директора, Директор Департамента корпоративных финансов, Управляющий Директор АО «Банк «Каспийский».

Уалибекова Найля Амантаевна – 30 лет. Образование высшее – Казахская государственная академия управления. Начала трудовую деятельность с марта

1997 года в ОАО «Международный автовокзал «Сайран», занимая должности оператора, бухгалтера-плановика. С октября 1999 года - бухгалтер, Заместитель главного бухгалтера - начальник отдела учета внутрибанковских операций, Главный бухгалтер АО «Банк «Каспийский».

Шакибаев Ерлан Даулетович – 29 лет. Образование высшее – Казахский государственный экономический университет. С 1997 года начал свою трудовую деятельность менеджером в ЗАО «Банк «Каспийский». С апреля 1997 года по август 2000 года работал в государственных органах РК г. Астана менеджером, Заведующим сектором отдела внешнеэкономических связей и инвестиций, И.о. зам. начальника отдела, И.о. начальника Управления, начальником Управления. С октября 2000 года по ноябрь 2002 года работал в Акмолинском филиале ОАО «Банк Туран Алем» начальником отдела кредитования, заместителем директора. С ноября 2002 года – Заместитель директора, Директор Филиала АО «Банк «Каспийский» г. Астана. С апреля 2004 года - Управляющий директор АО «Банк «Каспийский».

Тлеубаев Азамат Адылханович – 29 лет. Образование высшее – Казахская государственная академия управления. С апреля 1998 года по март 2004 года работал в ОАО «Казкоммерцбанк», занимая должности эксперта, риск-менеджера, начальника отдела правового обеспечения и оценки залогов Бэк-офиса, заместителя директора Департамента корпоративных отношений. С 2004 года – Директор Департамента управления рисками АО «Банк «Каспийский».

2. В течение отчетного периода Банком было размещено 2 431 511 простых акций. Акции размещены путем проведения аукциона юридическим и физическим лицам, резидентам Республики Казахстан. На первичном рынке ценных бумаг акции размещены отечественным компаниям ТОО «Таусункар Инвест Консалтинг», ТОО «БНВ Инвест Корпорейшн», ОАО «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» и физическим лицам.

В реестре акционеров Банка по состоянию на 01 января 2005 года зарегистрированы следующие акционеры, владеющие пятью и более процентами акций:

	<u>Доля от размещенных акций</u> <u>Банка, %</u>
1. Физическое лицо – Искаков С.К.	9,71
2. ОАО «Лизинговый Центр - Астана»	8,49
3. Компания «BLOOMING MARKET ESTATE INS»	7,46
4. ОАО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	5,97
5. ТОО «Индустрия Инвестстрой»	5,51
6. ТОО «ФантАзия»	5,10

3. 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	050091, г. Алматы, Айтеке би, 67	6,79
2. «СК «Алматинская Международная Страховая Группа», Первый руководитель – Цхай Евгений Владимирович.	Открытое акционерное Общество	050002, г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 50	100,0

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	-	-	232 021
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	-	1 485 456	1 482 872	2 584
в том числе: государственные ценные бумаги		298 089	297 572	517
негосударственные ценные бумаги		1 187 367	1 185 300	2 067
Прочие инвестиции (Портфель государственных ценных бумаг, годных для продажи)	7 866 966	13 216 725	7 983 538	13 100 153
Всего инвестиции	8 098 987	14 702 181	9 466 410	13 334 758

2. Кредитный портфель:

Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

Отрасль	Предыдущий год	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Сельское хозяйство, охота	866 821	2,38	538 833	1,11
Нефтегазовая отрасль	129 668	0,34	1 247 044	3,0
Горнодобывающая	10 878	0,03	9 101	0,03

промышлен.				
Машиностроение	1 311 165	3,60	1 420 711	2,80
Транспорт, вспомогат. и дополнит. транспортн. деятельность	715 200	1,94	466 893	1,0
Оптовая торговля	12 105 714	33,24	16 707 463	34,02
Розничная торговля	2 501 054	6,38	1 753 099	3,70
Продажа, тех обслуж. и ремонт автомобилей	996 564	2,74	638 414	1,31
Пищевая промышленность	443 617	1,22	406 079	0,83
Строительство	3 340 336	9,17	5 818 923	11,80
Легкая промышленность	713 646	1,94	860 233	1,70
Энергетика	5 249 532	14,40	-	-
Гостиницы и рестораны	233 466	0,64	207 752	0,43
Издательское дело	4 863	0,01	300 488	0,10
Вычислительная техника	251 422	0,65	259 243	0,52
Здравоохранение и соц. услуги	63 163	0,14	26 845	0,70
Образование	71 413	0,20	44 803	0,10
Деятельность ассоциаций и объединений	554 187	1,50	778 950	1,50
Недвижимость	122 570	0,34	1 027 618	2,10
Химическая промышленность	78 744	0,20	18 643	0,02
Ссуды физическим лицам	2 721 872	7,48	13 232 486	27,0
Производство	685 113	1,88	1 430 540	3,0
Финансовый сектор	1 119 741	3,08	1 437 350	2,83
Прочие	2 122 106	6,50	487 490	1,0
Всего	36 412 855	100	49 119 001	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	1 695 123	1 791 756	16 630 654	18 109 717	1 162 783	39 390 033
Доллар США	12 610	67 180	4 391 339	3 468 753	726 867	8 366 749
Евро			153 894	1 208 325		1 362 219
Прочие валюты						
Всего	1 707 733	1 858 936	21 175 887	22 786 795	1 589 650	49 119 001

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка

(тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	Кредит	%	проvisions	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартный	30 169 560	82,9	-		37 041 985	75,5	-	
Сомнительные:	5 768 628	15,8	459 659	49,2	10 539 656	21,4	906 693	37,1
1 кат.- при своевр. и полной оплате	3 869 810	10,6	193 491	20,7	8 230 670	16,8	411 534	16,9
2 кат. – при задержке и неполной оплате	1 382 736	3,8	138 274	14,8	466 847	0,9	46 685	1,9
3 кат. – при своевр. и полной оплате	143 467	0,4	28 693	3,1	491 952	1,0	98 390	4,0
4 кат. – при задержке и неполной оплате	348 427	1,0	87 107	9,3	1 300 042	2,6	325 011	13,3
5 категории	24 188	0,1	12 094	1,3	50 145	0,1	25 073	1,0
Безнадежные	474 667	1,3	474 667	50,8	1 537 360	3,1	1 537 360	62,9
Всего	36 412 855	100	934 326	100	49 119 001	100	2 444 053	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	20,9	22 903 981	51 471 263	34 985 211	39 390 033	
Доллар США	14,0	12 746 005	15 237 787	18 978 405	8 366 749	-638 638
Евро	8,9	762 869	1 739 347	1 106 619	1 362 219	-33 378
Прочие валюты						
Всего	19,4	36 412 855	68 448 397	55 070 235	49 119 001	- 672 016

3. Межбанковские займы и вклады

(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	-	-	737 265	0,92
в тенге	-	-	675 000	0,84
в валюте	-	-	62 265	0,08

Кредиты и средства от Банков, всего	3 900 834	7,99	18 618 252	26,45
в тенге	26 000	0,05	2 692 986	3,83
в валюте	3 874 834	7,94	15 925 266	22,62

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	7,99	11 251 654	1 201 908 456	1 213 691 677	23 034 875
Иностранная	5,66	10 367 842	232 370 321	230 806 385	8 803 906
Всего		21 619 496	1 434 278 777	1 444 498 062	31 838 781
РЕПО		4 040 007	193 863 563	189 823 556	0

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)	11 560 718	2 621 349	3 915 337	1 623 832	8 160 518	19 721 236
Физические лица	896 019	1 111 544	2 493 732	7 616 250	11 221 526	12 117 545
Всего	12 456 737	3 732 893	6 409 069	9 240 082	19 382 044	31 838 781

5. Временная структура займов по годам погашения.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению			
		2005год	2006год	2007год	2008год
ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства»	156 504	57 455	70 471	23 387	5 192
Всего	156 504	57 455	70 471	23 387	5 192

6. Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг

(на отчетную дату в тыс. тенге)

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	79 464 335	71 590 502	-9,9
в т.ч.: банкам	4 382 934	3 142 105	-28,3
юридическим лицам	69 551 612	48 465 793	-30,3
физическим лицам	5 529 789	19 982 604	261,4
Торговое финансирование, всего	11 242 972	12 420 899	10,5
в т.ч.: гарантии	6 507 788	3 495 819	-46,3
аккредитивы	4 735 184	8 925 080	88,5
Расчетно-кассовое обслуживание	313 415 419	436 049 702	39,1
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц в тенге	198 041 873	257 978 969	30,3
денежные переводы физ.лиц в тенге	3 206 709	8 243 929	157,1
переводы в инвалюте юр. и физ. лиц	-	16 845 456	
услуги по конвертации (продажа)	27 277	1 957 128	7075,0
услуги по конвертации (покупка)	30 073 061	27 901 745	-7,2
кассовые операции (выдача со счета)	59 914 211	88 544 358	47,8
кассовые операции (прием на счет)	22 152 288	34 578 117	56,1
Брокерско-дилерские услуги, всего	96 408 707	70 066 888	-27,3
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	22 271 182	10 392 875	-53,3
продажа валюты по поручению клиентов	58 986 048	55 342 955	-6,2
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	7 624 056	2 299 419	-69,8
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	7 527 421	2 031 639	-73,0
Привлечение депозитов, всего	1 279 273 613	1 477 495 635	15,5
в т.ч.: от банков	6 561 178	9 558 592	45,7
от юридических лиц (кроме банков)	1 218 040 755	1 365 125 826	12,1
от физических лиц	54 671 680	102 811 217	88,1
Прочие услуги			

Финансовые показатели (без учета аудиторского заключения)

(тыс. тенге)

Показатели	2003	2004	Прирост
Уставный капитал, вкл. дополнительный	3 876 474	6 325 213	63,2
Собственный капитал (пруденциальные нормативы НБРК)	8 655 893	13 441 157	55,3
Валюта баланса (активы)	54 934 410	80 027 422	45,7
Кредитный портфель (займы клиентам)	35 329 093	47 868 930	35,5
Инвестиции в ценные бумаги (портфель)	7 746 716	12 945 347	67,1
Все депозиты клиентов	28 512 996	31 880 738	11,8
Срочные депозиты физических лиц	6 010 079	11 229 508	86,8
Выпущенные в обращение собственные облигации	9 155 460	17 086 369	86,6
Доходы	6 863 461	11 178 413	62,9
Расходы	6 007 616	10 038 101	67,1
Прибыль после уплаты подоходного налога	855 845	1 140 312	33,2
Нераспределенный чистый доход	855 845	1 140 312	33,2
Филиальная сеть (кол-во филиалов)	18	33	83,3

7. Иная информация.

- За отчетный период Банком было осуществлено несколько долгосрочных заимствований на международных финансовых рынках, что свидетельствует об укреплении доверия к АО «Банк «Каспийский» со стороны иностранных инвесторов.
Привлечённые средства АО «Банк «Каспийский» использует для торгового финансирования импортно-экспортных контрактов Клиентов Банка.
- 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 %
10.02.2004	НК г. Караганда	Пеня по социальному налогу и по оплате за загрязнение окружающей среды	финансовая	15 513 2 303	100

30.03.2004	НК г. Кызыл-Орда	Штраф за несвоевременную регистрацию ККМ	административная	9 190	100
30.03.2004	НК г. Тараз	Пени по налогам	финансовая	3 074	100
13.04.2004	НК г. Кокшетау	Штраф по результатам налоговой проверки	финансовая	9 009	100
17.06.2004	НК г. Кокшетау	Пени по налогам	финансовая	1 226	100
16.08.2004	НК г. Шымкент	Пени по налогам за прошлый период	финансовая	6 129	100
07.06.2004	НК по Алмалинскому р-ну г. Алматы	Штраф по результатам налоговой проверки	финансовая	30 645 515	100
02.08.2004	НК по Алмалинскому р-ну г. Алматы	Штраф по результатам налоговой проверки	административная	45 950	100
11.10.2004	НК по Медеускому р-ну г. Алматы	Пеня за нарушение сроков сдачи отчета по ф-лу Новая площадь	финансовая	37	100
29.11.2004	НК г. Костанай	Пени по ИПН за 2002 год по ф-лу в г. Костанай	финансовая	5 374	100
21.12.2004	НК по Алмалинскому р-ну г. Алматы	Пени по перерасчету КПН за 2003 год	финансовая	1 951 668	100
31.12.2004	НК по Бостандыкскому р-ну г. Алматы	Пени по налогу за размещение визуальной рекламы	финансовая	200	100
	Организации	Пени и штрафы за возврат, перебронирование авиабилетов, за задержку платежа, пени по пенсионным отчислениям, неустойка	финансовая	1 622 108	100
Всего				34 317 296	

**Заместитель
Председателя Правления**

М.Я. Курмалеев

И.о. главного бухгалтера

Н.А. Уалибекова