



**О Т Ч Е Т  
АО «Банк «Каспийский»  
за 2005 год**

г. Алматы

**Информация**

## **о деятельности Банка за 2005 год.**

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

За отчетный период Правлением Банка было проведено одно очередное Общее собрание акционеров по итогам деятельности Банка за 2004 год. Собрание проведено в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними Положениями Банка.

В течение года были размещены облигации первого выпуска в количестве 175 000 штук и зарегистрирован отчет об итогах их размещения. Выпуск данных облигаций был осуществлен в декабре 2004 года в пределах облигационной программы; также был осуществлен второй выпуск облигаций в пределах облигационной программы на сумму 10 000 000 000,00 KZT (Десять миллиардов тенге) в количестве 500 000 штук номинальной стоимостью 20 000 тенге. Размещено облигаций данного выпуска на первичном рынке ценных бумаг 294500 штук. Во втором полугодии Банк осуществил выпуск и размещение на международных рынках капитала 3-летних еврооблигаций на общую сумму \$150 млн.

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

В течение года произошло увеличение собственного капитала Банка на 36,5%, и на 1 января 2006 года он составил 18,3 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 Вячеслав Константинович.  
3. Миронов Алексей Александрович.  
4. Деркунский Андрей Юрьевич.  
5. Джартыбаев Аскар Алмасович.

#### **Состав Правления Банка:**

Председатель Правления: 1. Миронов Алексей Александрович.

Члены Правления: 2. Гафиатуллина Альфия Абдулловна  
3. Есергепов Касым Рамазанович.  
4. Уалибекова Найля Амантаевна.  
5. Садыкова Айгуль Машуровна

Краткие биографические сведения новых членов Правления.

Миронов Алексей Александрович, 32 года. Образование высшее – 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 по март 2004 года – Зам. Председателя Правления, Первый заместитель Председателя Правления АО «Банк «Каспийский», г. Алматы. С августа 2004 года по июль 2005 года руководил ТОО «Планета электроники», г. Алматы. С июля 2005 года по настоящее время - и.о. Председателя Правления, Председатель Правления АО «Банк «Каспийский».

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

Гафиатуллина Альфия Абдуловна – 36 лет. Имеет два высших образования: юридическое - Казахский государственный национальный университет им. Аль-Фараби, экономическое - Международная академия бизнеса, г. Алматы. С 1995 года начала трудовую деятельность в банках второго уровня занимая должности юрисконсульта. С 1996 года по октябрь 2002 года работала юрисконсультом, директором Юридического Департамента АО «Банк «Каспийский», С ноября 2002 года по 2005 год работала в АО «ЭксимБанк Казахстан» в должности заместителя Председателя Правления. С августа 2005 года по настоящее время - Управляющий Директора, заместитель Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».

Садыкова Айгуль Машуровна – 33 года. Имеет два высших образования: преподаватель химии – Казахский государственный национальный университет им. Аль-Фараби, переводчик-референт английского языка – Казахский государственный университет международных отношений и мировых языков им. Абылай хана. Начала трудовую деятельность с 2001 года в ТОО «Caspian Training Group», занимая должности зам. директора, директора. С июля 2003 года по ноябрь 2004 года работала директором в ТОО «АГProject». С декабря 2004 года по август 2005 года возглавляла службу по управлению персоналом ТОО «Планета электроники». С августа 2005 года по настоящее время - Советник Председателя Правления, Управляющий директор АО «Банк «Каспийский».

2. В течение отчетного периода Банком было размещено 4 230 000 простых акций. Акции размещались посредством аукциона и подписки юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Республики Казахстан. На первичном рынке ценных бумаг акции размещены Компания «DONLAN HOLDING & FINANCE S.A.», 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 апреля 2006 года зарегистрированы следующие акционеры, владеющие пятью и более процентами акций:

	<u>Доля от размещенных акций</u> <u>Банка. %</u>
1. Когай М.Б.	9,87
2. Хегай Л.А.	9,29
3. Ли Ю.В.	8,87
4. Ким Р.У.	8,29

5. Ким А.Э.	8,28
6. Цой Т.М.	7,92
7. Ким Л.С.	7,39
8. Цой А.Ю.	7,35
9. Ким В.С.	7,22
10. Цхай Ю.А.	5,88
11. Компания «PALIXOL BUSINESS LTD»	5,44

**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	9,375
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	232 021	134 386	-	366 407
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	2 584	9 885	12 469	0
в том числе: государственные ценные бумаги	517	22	539	0
негосударственные ценные бумаги	2 067	9 863	11 930	0
Прочие инвестиции ( Портфель государственных ценных бумаг, годных для продажи)	13 100 153	50 444 519	42 832 194	20 712 478
<b>Всего инвестиции</b>	<b>13 334 758</b>	<b>50 588 790</b>	<b>42 844 663</b>	<b>21 078 885</b>

#### 2. Кредитный портфель:

## Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

Отрасль	Предыдущий год	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Сельское хозяйство, охота	538 833	1,10	1 288 655	1,15
Нефтегазовая отрасль	1 247 044	2,54	2 479 869	2,21
Горнодобывающая промышлен.	9 101	0,02	744 167	0,66
Машиностроение	1 420 711	2,89	629 706	0,56
Транспорт, вспомогат. и дополнит. транспортн. деятельность	466 893	0,95	2 755 050	2,46
Оптовая торговля	16 707 463	34,01	38 099 424	33,97
Розничная торговля	1 753 099	3,57	7 312 337	6,52
Продажа, тех обслуж. и ремонт автомобилей	638 414	1,30	258 587	0,23
Пищевая промышленность	406 079	0,83	1 348 482	1,20
Строительство	5 818 923	11,85	7 135 346	6,36
Легкая промышленность	860 233	1,75	-	-
Гостиницы и рестораны	207 752	0,42	612 736	0,55
Издательское дело	300 488	0,61	43 577	0,04
Вычислительная техника	259 243	0,53	44 539	0,04
Здравоохранение и соц. услуги	26 845	0,05	49 012	0,04
Образование	44 803	0,09	95 741	0,09
Деятельность ассоциаций и объединений	778 950	1,59	13 000	0,01
Недвижимость	1 027 618	2,09	1 196 756	1,07
Химическая промышленность	18 643	0,04	66 534	0,06
Ссуды физическим лицам	13 232 486	26,94	41 403 739	36,92
Производство	1 430 540	2,91	3 109 262	2,77
Финансовый сектор	1 437 350	2,93	95 949	0,09
Прочие	487 490	0,99	3 374 068	3,01
<b>Всего</b>	<b>49 119 001</b>	<b>100</b>	<b>112 156 536</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 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Тенге	1 605 321	2 381 000	34 911 191	32 692 672	6 543 133	78 133 317
Доллар США	436 093	1 230 671	17 904 159	10 076 052	592 172	30 239 147
Евро			2 350 532	954 363	479 177	3 784 072
Прочие валюты						
<b>Всего</b>	<b>2 041 414</b>	<b>3 611 671</b>	<b>55 165 882</b>	<b>43 723 087</b>	<b>7 614 482</b>	<b>112 156 536</b>

## Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка

(тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	Кредит	%	проvisions	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартный	37 041 985	75,5	-		86 344 648	77,0		
Сомнительные:	10 539 656	21,4	906 693	37,0	22 932 624	20,4	2 155 693	42,8
1 кат.- при своевр. и полной оплате	8 230 670	16,8	411 534	16,9	17 898 946	16,0	894 947	17,8
2 кат. – при задержке и неполной оплате	466 847	0,9	46 685	1,9	2 935 024	2,6	293 502	5,8
3 кат. – при своевр. и полной оплате	491 952	1,0	98 390	4,0	5 627	0,0	1 125	0,0
4 кат. – при задержке и неполной оплате	1 300 042	2,6	325 011	13,3	321 577	0,3	80 394	1,6
5 категории	50 145	0,1	25 073	1,0	1 771 450	1,6	885 725	17,6
<b>Безнадежные</b>	<b>1 537 360</b>	<b>3,1</b>	<b>1 537 360</b>	<b>62,9</b>	<b>2 879 264</b>	<b>2,6</b>	<b>2 879 264</b>	<b>57,2</b>
<b>Всего</b>	<b>49 119 001</b>	<b>100</b>	<b>2 444 053</b>	<b>100</b>	<b>112 156 536</b>	<b>100</b>	<b>5 034 957</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	20,8	39 390 033	167 369 400	128 626 116	78 133 317	-
Доллар США	13,5	8 366 749	45 105 325	23 330 151	30 239 147	97 224
Евро	11,3	1 362 219	4 194 983	1 760 601	3 784 072	-12 529
<b>Всего</b>	<b>18,5</b>	<b>49 119 001</b>	<b>216 669 708</b>	<b>153 716 868</b>	<b>112 156 536</b>	<b>84 695</b>

### 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	<b>737 265</b>	<b>0,92</b>	<b>914 699</b>	<b>0,61</b>
в тенге	675 000	0,84	908 000	0,61
в валюте	62 265	0,08	6 699	0
Кредиты и средства от Банков, всего	<b>18 618 252</b>	<b>26,45</b>	<b>33 297 806</b>	<b>22,18</b>
в тенге	2 692 986	3,83	4 700 000	3,13
в валюте	15 925 266	22,62	28 597 806	19,05

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	8,41	23 034 875	2 002 337 534	2 012 841 132	33 538 473
Иностранная	6,99	8 803 906	253 751 632	254 633 633	9 685 907
<b>Всего</b>	<b>8,01</b>	<b>31 838 781</b>	<b>2 256 089 167</b>	<b>2 267 474 766</b>	<b>43 224 380</b>

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До востребования	Условные	До 3 месяцев	До 12 месяцев	Более 1 года	Всего Срочные	Всего
Юридические лица (кроме банков)	11 424 370	5 745	3 288 889	4 182 096	6 369 891	13 840 876	<b>25 270 991</b>
Физические лица	1 780 017	1 360	1 599 790	2 352 117	12 220 105	16 172 012	<b>17 953 389</b>
<b>Всего</b>	<b>13 204 687</b>	<b>7 105</b>	<b>4 888 679</b>	<b>6 534 213</b>	<b>18 589 996</b>	<b>30 012 888</b>	<b>43 224 380</b>

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению	
		2006год	2007год
ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства»	87 875	72 769	15 106
<b>Всего</b>	<b>87 875</b>	<b>72 769</b>	<b>15 106</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>71 590 502</b>	<b>216 669 708</b>	<b>202,6</b>
в т.ч.: банкам	3 142 105	-	-
юридическим лицам	48 465 793	138 914 237	186,6
физическим лицам	19 982 604	77 755 471	289,1
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>12 420 899</b>	<b>23 581 039</b>	<b>89,8</b>
в т.ч.: гарантии	3 495 819	9 817 468	180,8
аккредитивы	8 925 080	13 763 571	54,2
<b>Расчетно-кассовое обслуживание</b>	<b>436 049 702</b>	<b>693 295 499</b>	<b>59,0</b>
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц в тенге	257 978 969	320 427 689	24,2
денежные переводы физ.лиц в тенге	8 243 929	21 212 500	157,3
переводы в инвалюте юр. и физ. лиц	16 845 456	74 111 348	340,0
услуги по конвертации (продажа)	1 957 128	5 275 215	169,5
услуги по конвертации (покупка)	27 901 745	20 119 268	-27,9
кассовые операции (выдача со счета)	88 544 358	183 375 467	107,1
кассовые операции (прием на счет)	34 578 117	68 774 012	98,9
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>70 066 888</b>	<b>81 871 223</b>	<b>16,8</b>
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	10 392 875	18 729 112	80,2
продажа валюты по поручению клиентов	55 342 955	35 060 893	-36,6
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	2 299 419	14 346 648	523,9
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	2 031 639	13 734 570	576,0
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>1 477 495 635</b>	<b>1 540 155 920</b>	<b>4,2</b>
в т.ч.: от банков	9 558 592	9 408 965	-1,6
от юридических лиц (кроме банков)	1 365 125 826	1 305 707 256	-4,4
от физических лиц	102 811 217	225 039 699	118,9



**Финансовые показатели (без учета аудиторского заключения)****(тыс. тенге)**

<b>Показатели</b>	<b>2004</b>	<b>2005</b>	<b>Прирост</b>
Уставный капитал, вкл. дополнительный	6 325 213	8 110 748	28,2
Собственный капитал ( пруденциальные нормативы НБРК)	13 441 157	18 222 805	35,6
Валюта баланса (активы)	80 027 422	150 092 332	87,6
Кредитный портфель (займы клиентам)	47 868 930	112 116 735	134,2
Инвестиции в ценные бумаги (портфель)	12 945 347	20 478 447	58,2
Все депозиты клиентов	31 880 738	43 333 934	35,9
Срочные депозиты физических лиц	11 229 508	30 019 993	167,3
Выпущенные в обращение собственные облигации	17 086 369	45 356 958	165,5
Доходы	11 178 413	18 215 671	63,0
Расходы	10 038 101	17 028 934	69,6
Прибыль после уплаты подоходного налога	1 140 312	1 186 737	4,1
Нераспределенный чистый доход	1 140 312	1 186 737	4,1
Филиальная сеть (кол-во филиалов)	33	40	21,2

**7. Иная информация.**

1) За отчетный период Банком было осуществлено несколько долгосрочных заимствований на международных финансовых рынках:

- в сентябре 2005 года в Алматы состоялась официальная церемония подписания АО «Банк «Каспийский» Договора по привлечению синдицированного займа с синдикатом зарубежных банков на сумму 65 миллионов долларов США.

Привлеченные денежные средства будут направлены банком на финансирование потребительского кредитования и кредитования малого и среднего бизнеса.

- в первой декаде ноября 2005 года подписано Соглашение по Программе Финансирования под залог Зерновых Расписок между Европейским Банком Реконструкции и Развития и АО «Банк Каспийский». В рамках Соглашения предоставляется кредитная линия в размере 24 млн. долларов США. 8 млн. долларов предоставлены ЕБРР, 16 млн. долларов ЕБРР выделил под гарантии трех ведущих Банков Европы – «Rabobank International», «Standard Bank London» и «Societe Generale».

Предоставление кредитной линии «Каспийский» намерен использовать на финансирование зерновых сделок по наиболее выгодным ставкам для Клиентов Банка. При этом АО «Банк «Каспийский» будет предоставлять кредиты, под залог зерновых расписок как гарантированных, так и негарантированных Фондом гарантирования исполнения обязательств по зерновым распискам.

Участие АО «Банк Каспийский» в программах ЕБРР в Казахстане, освоение кредитной линии ЕБРР представляет собой продолжение взаимовыгодного сотрудничества и партнерских отношений между ЕБРР и АО «Банк Каспийский» и подтверждает повышение доверия к Банку со стороны международных финансовых институтов.

2) 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 %
31.01.2005	Алматы	Пени по налогу на имущество по ГО, на землю по ГО	финансовая	2 032	100
09.02.2005	НБ РК г. Актау	Штраф за невыполнение функций агента валютного контроля	административная	19 420	100
17.02.2005	НК по Алмалинскому р-ну г. Алматы	Штраф за превышение сумм КПП по пересчету декларации за 2003г. над авансовыми платежами	финансовая	20 285 407	100
04.03.2005	НК по Алмалинскому р-ну г. Алматы	Пени по КНП по пересчету за 2003г.	финансовая	242 750	100
10.03.2005	НБ РК г. Павлодар	Штраф за нарушение валютного законодательства	административная	48 550	100
03.2005	ПФ Нефтегаздем	Пени по ОПВ по ф-лу г. Кызыл-Орда, г. Костанай	финансовая	20 924	100
16.03.2005	НК г. Караганда	Пени по КНП по пересчету за 2002г.	финансовая	11 038	100
29.03.2005	ГНПФ	Пени по пенсионным отчислениям, по ОПВ по ф-лу г. Алматы	финансовая	1 367	100
22.04.2005	НК Сарыаркинского р-на г. Астаны	Пени по налогу на землю	финансовая	12 801	100
05.2005 08.2005	НК г. Алматы, г. Кокшетау	Пени по налогу у источника выплаты, по социальным отчислениям	финансовая	38 382	100
27.06.2005	НБ РК по г. Жезказган	Административное взыскание	административная	31 532	100
05.08.2005	Охрана окружающей среды по г. Кокшетау	Штраф за нарушение санитарных правил по охране атмосферного воздуха	административная	4 855	100

02.09.2005	НБ РК г. Усть-каменогорск	Штраф за невыполнение функций агента валютного контроля	финансовая	97 100	100
08.11.2005	НК по Алмалинскому р-ну г. Алматы	Пени из-за расторжения договора лизинга	финансовая	190 000	100
11.11.2005	НК по Алмалинскому р-ну г. Алматы	Пени по плате за рекламу за 2005 г ф-л Алматинский	финансовая	1 806	100
24.11.2005	НБ РК г. Астана	Административное взыскание	административная	79 109	100
28.12.2005	НБ РК г. Актау	Штраф за нарушение валютного законодательства	административная	242 750	100
	Филиалы	Пени по арендной плате по госимуществу, по госпошлине, по НДС	финансовая	390	100
<b>Всего</b>				<b>21 330 213</b>	

**Директор Казначейства**

**И.А. Новиков**

**Главный бухгалтер**

**Н.А. Уалибекова**