



**О Т Ч Е Т
АО «Банк «Каспийский»
за 2006 год**

г. Алматы

Информация

о деятельности Банка за 2006 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 2005 год и одно внеочередное Общее собрание акционеров. Собрания проведены в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними Положениями Банка.

В течение года новых выпусков облигаций не осуществлялось, было продолжено размещение облигаций второго выпуска в пределах облигационной программы. Размещено облигаций данного выпуска на первичном рынке ценных бумаг 100805 штук.

За отчетный период Банком осуществлено размещение простых акций в количестве 1 770 075 штук.

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

В течение года произошло увеличение собственного капитала Банка на 60,1%, и на 1 января 2007 года он составил 29,3 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. Ким Вячеслав Константинович.

Члены Совета директоров: 2. Ломтадзе Михаил Нугзарович
3. Дзодзуашвили Арчил Амурович

Состав Правления Банка:

Председатель Правления: 1. Бектемисов Нурмухамед Амангельдыевич.

Члены Правления: 2. Фон Гляйх Христоф Александер Ханс-Юрген
3. Иоханнес Бернер
4. Самзаев Нурбол Артыкбаевич

Краткие биографические сведения новых членов Правления.

Бектемисов Нурмухамед Амангельдыевич, 32 года. Образование получил в Америке: бакалавра наук по экономике в Вартонской школе бизнеса Университета Пенсильвании, магистра бизнес администрирования (MBA) в Гарварде. Работу начал в 1997 году финансовым аналитиком в Coldman Sachs International (HBS) в Лондоне. С 2001 года по 2003 работал в Morgan Stanley International в Лондоне. С октября 2001 по январь 2005 года работал в должности Зам. Председателя Правления АО «Инвестиционный фонд Казахстана» в Алматы. С февраля 2005 года – Зам. Председателя Правления АО «Банк

«Каспийский». С июня 2006 года по настоящее время Председатель Правления АО «Банк «Каспийский».

Фон Гляйх Христоф Александер Ханс-Юрген – 39 лет, гражданин Германии. Имеет высшее образование: экономист – юрист, закончил Рейнский университет им. Фридриха Вильгельма в Бонне. С сентября 1995 года работает в странах СНГ: старшим банковским консультантом в IPC Gm BH в Украине, России; с июня 1998 года по январь 2003 года работал генеральным директором Прокредит Банка (Грузия); с января по август 2003 года работал главным операционным директором Прокредит Банка в Украине. С сентября 2003 года по октябрь 2006 года был старшим Советником Международной Финансовой корпорации Всемирного Банка в Москве. С января 2007 года – Заместитель Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».

Иоханнес Бернер – 37 лет, гражданин Германии. Имеет высшее образование: магистр восточно-европейских наук, закончил университет Bradford в Англии, магистр бизнес-администрирования Управления бизнесом в INSEAD, Франция. Начал трудовую деятельность с 1996 года бизнес-аналитиком Митчел Мэдисон Групп в Германии, Швейцарии. С 1999 по 2003 год работал менеджером, руководителем проекта Бостон консалтинг Групп в Германии, Австрии, России. С 2003 года - менеджер Бостон консалтинг Групп в Москве. С января 2007 года – Заместитель Председателя Правления АО «Банк «Каспийский».

Самзаев Нурбол Артыкбаевич – 32 года. Имеет высшее экономическое образование, закончил КазГАУ по специальности финансы и кредит. Трудовую деятельность начал в Главном алматинском территориальном управлении НБ РК в должности старшего экономиста, главного экономиста Управления по ликвидности банков, Управления по контролю за ликвидационным процессом банков второго уровня. С сентября 1997 года по апрель 1998 года работал специалистом, ведущим специалистом, главным специалистом отдела оценки кредитных рисков, отдела торгового финансирования Управления кредитования ЗАО «Банк Тураналем». С апреля 1998 года по июнь 2006 года - ст. кредитный офицер, нач. Управления корпоративного бизнеса - зам. Управляющего директора Департамента корпоративных финансов АО «Банк Центр кредит». С июня 2006 года – Управляющий директор АО «Банк «Каспийский».

2. В течение отчетного периода Банком было размещено 1 770 035 простых акций. Акции размещались по праву преимущественной покупки и посредством подписки юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Республики Казахстан. На первичном рынке ценных бумаг акции размещены на внутреннем рынке инвестиционным фондам, управляющим компаниям, пенсионным фондам, АО «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа», а также нерезиденту Компании «Caspian Group B.V.», и физическим лицам.

В реестре акционеров Банка по состоянию на 01 марта 2007 года зарегистрирован акционер, владеющий пятью и более процентами акций - Компания «Caspian Group B.V.» с долей 95,3% от размещенных акций (за минусом выкупленных).

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	6,993
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	366 407	815 352	120 152	1 061 607
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	0	0	0	0
в том числе: государственные ценные бумаги	0	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	0	0	0	0
Прочие инвестиции (Портфель государственных ценных бумаг, годных для продажи)	20 712 478	49 376 139	44 994 179	25 094 438
Всего инвестиции	21 078 885	50 191 491	45 114 331	26 156 045

2. Кредитный портфель:

Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

Отрасль	Предыдущий год	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Сельское хозяйство, охота	1 288 655	1,15	843 216	0,67
Нефтегазовая отрасль	2 479 869	2,21	2 207 900	1,76
Горнодобывающая промышлен.	744 167	0,66	256 962	0,2

Машиностроение	629 706	0,56		
Транспорт, вспомогат. и дополнит. транспортн. деятельность	2 755 050	2,46	1 522 934	1,21
Оптовая торговля	38 099 424	33,97	35 649 115	28,37
Розничная торговля	7 312 337	6,52	7 358 993	5,86
Продажа, тех обслуж. и ремонт автомобилей	258 587	0,23	485 962	0,39
Пищевая промышленность	1 348 482	1,20	1 247 971	0,99
Строительство	7 135 346	6,36	4 856 440	3,86
Легкая промышленность	-	-	7 677	0,01
Энергетика			241 885	0,19
Гостиницы и рестораны	612 736	0,55	401 176	0,32
Издательское дело	43 577	0,04	89 981	0,07
Вычислительная техника	44 539	0,04	64 892	0,05
Здравоохранение и соц. услуги	49 012	0,04	92 258	0,07
Образование	95 741	0,09	290 101	0,23
Деятельность ассоциаций и объединений	13 000	0,01	8 542	0,01
Недвижимость	1 196 756	1,07	1 003 636	0,80
Химическая промышленность	66 534	0,06	121 308	0,10
Ссуды физическим лицам	41 403 739	36,92	62 231 373	49,52
Производство	3 109 262	2,77	1 088 396	0,87
Финансовый сектор	95 949	0,09	163 821	0,13
Прочие	3 374 068	3,01	5 440 798	4,33
Всего	112 156 536	100	125 675 337	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	583 057	744 689	37 045 974	29 481 233	23 000 624	90 855 577
Доллар США		98 505	12 933 029	14 616 797	6 493 959	34 142 290
Евро			197 887	479 429	157	677 470
Прочие валюты						
Всего	583 057	843 194	50 176 890	44 577 459	29 494 737	125 675 337

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка

(тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год				Отчетный год			
	Кредит	%	проvisions	%	кредит	%	Провизии	%
Стандартный	86 344 648	77,0			97 021 653	77,2		
Сомнительные:	22 932 624	20,4	2 155 693	42,8	26 219 796	20,9	2 671 532	52,3
1 кат.- при своевр. и полной оплате	17 898 946	16,0	894 947	17,8	18 695 336	14,9	934 767	18,3
2 кат. – при задержке и неполной оплате	2 935 024	2,6	293 502	5,8	2 692 678	2,1	269 268	5,3
3 кат. – при своевр. и полной оплате	5 627	0,0	1 125	0,0	142 645	0,1	28 529	0,6
4 кат. – при задержке и неполной оплате	321 577	0,3	80 394	1,6	3 622 406	2,9	905 602	17,7
5 категории	1 771 450	1,6	885 725	17,6	1 066 731	0,8	533 366	10,4
Безнадежные	2 879 264	2,6	2 879 264	57,2	2 433 888	1,9	2 433 888	47,7
Всего	112 156 536	100	5 034 957	100	125 675 337	100	5 105 420	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	21,60	78 133 317	156 365 285	143 643 025	90 855 577	
Доллар США	14,60	30 239 147	48 264 157	43 119 001	34 142 290	-1 242 013
Евро	8,80	3 784 072	4 203 259	7 452 438	677 470	142 577
Всего		112 156 536	208 832 701	194 214 464	125 675 337	-1 099 436

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	914 699	0,61	6 544 119	3,33
в тенге	908 000	0,61	450 000	0,23
в валюте	6 699	0	6 094 119	3,10
Кредиты и средства от Банков, всего	33 297 806	22,18	42 583 178	21,72
в тенге	4 700 000	3,13	1 480 975	0,76
в валюте	27 908 837	19,05	41 102 203	20,96

Операции по межбанковским займам и вкладам на рынке Банк осуществляет с целью регулирования краткосрочной ликвидности Банка.

4. Срочные депозиты.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	6,70	33 538 473	1 858 175 540	1 874 480 428	49 843 361
Инвалюта	6,82	9 685 907	397 367 126	403 564 612	15 883 393
Всего	6,73	43 224 380	2 255 542 666	2 278 045 040	65 726 754

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)	16 400 809	25 010	1 196 581	3 306 375	14 525 895	19 028 851	35 454 670
Физические лица	3 347 133	469	1 918 627	3 208 635	21 797 220	26 924 482	30 272 084
Всего	19 747 942	25 479	3 115 208	6 515 010	36 323 115	45 953 333	65 726 754

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»	14 328	-	14 328
Всего	14 328	-	14 328

6. Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг

(на отчетную дату в тыс. тенге)

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Увелич./уменьш., %
Кредитование, всего	216 669 708	208 832 701	-3,6

в т.ч.: банкам	-	-	
юридическим лицам	138 914 237	111 185 366	-20
физическим лицам	77 755 471	97 647 335	25,6
Торговое финансирование, всего	23 581 039	31 793 215	34,8
в т.ч.: гарантии	9 817 468	6 565 559	-33,1
аккредитивы	13 763 571	25 227 656	83,3
Расчетно-кассовое обслуживание	693 295 499	1 049 256 707	51,3
в т.ч.: перевод платежей юридич. лиц в тенге	320 427 689	388 923 859	21,4
денежные переводы физ.лиц в тенге	21 212 500	44 858 206	111,5
переводы в инвалюте юр. и физ. лиц	74 111 348	124 409 181	67,9
услуги по конвертации (продажа)	5 275 215	7 408 570	40,4
услуги по конвертации (покупка)	20 119 268	43 629 735	116,9
кассовые операции (выдача со счета)	183 375 467	308 046 411	68,0
кассовые операции (прием на счет)	68 774 012	131 980 745	91,9
Брокерско-дилерские услуги, всего	81 871 223	132 807 556	62,2
В т.ч.: покупка валюты по поручению клиентов	18 729 112	33 640 152	79,6
продажа валюты по поручению клиентов	35 060 893	70 734 713	101,7
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	14 346 648	14 700 273	2,5
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	13 734 570	13 732 418	-0,02
Привлечение депозитов, всего	1 540 155 920	2 329 833 994	51,3
в т.ч.: от банков	9 408 965	44 329 240	371,1
от юридических лиц (кроме банков)	1 305 707 256	1 847 616 338	41,5
от физических лиц	225 039 699	437 888 416	94,6

Финансовые показатели (без учета аудиторского заключения)

(тыс. тенге)

Показатели	2005	2006	Прирост
Уставный капитал	7 531 641	11 996 621	59,3%
Собственный капитал (пруденциальные нормативы АФН)	18 222 805	29 274 428	60,6%
Валюта баланса	150 092 332	196 082 188	30,6%
Займы клиентам	112 116 735	125 675 337	12,1%
Инвестиции в ценные бумаги	20 478 447	24 605 312	20,2%
Все депозиты клиентов	43 333 934	65 882 709	52,0%
Срочные депозиты	30 019 993	45 988 197	53,2%

Выпущенные в обращение собственные облигации	45 356 958	46 841 972	3,3%
Доходы	18 215 671	34 102 058	87,2%
Расходы	17 028 934	33 348 970	95,8%
Прибыль после уплаты подоходного налога	1 186 737	1 396 628	-19,1%
Нераспределенный чистый доход	1 186 737	753 088	-36,5%
Филиальная сеть (кол-во филиалов)	40	40	
Количество отделений	101	107	

7. Иная информация.

1) 19 сентября 2006 года АО «Банк «Каспийский» заключил Договор по привлечению синдицированного займа с синдикатом зарубежных банков на сумму 140 миллионов долларов США.

Заем в размере 140 миллионов долларов США привлечен двумя траншами сроком на 370 дней и 2 года с возможностью дальнейшей пролонгации.

Первоначальная сумма синдицированного займа, привлекаемого в целях торгового финансирования составляла \$100 миллионов, однако, вследствие повышенного интереса со стороны международного рынка, была увеличена до \$140 миллионов.

В данном синдицированном займе приняли участие 30 иностранных банков – из Европы, США, Азии и Ближнего Востока. При этом Ведущими Организаторами займа выступили UniCredit Group и Citibank N.A.

В конце сентября АО «Банк «Каспийский» подписал два меморандума о взаимовыгодном сотрудничестве с АО «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» и АО «БРК-Лизинг» дочерней организацией АО «Банк Развития Казахстана».

В рамках первого Соглашения будет осуществляться сотрудничество в области организации финансирования проектов казахстанских экспортеров и страхования экспортных кредитов. Предлагаемые Корпорацией схемы страхования позволяют заимствовать импортерам в Банке финансовые средства для покупки казахстанских товаров. При страховании экспортных кредитов основную долю рисков по невыполнению финансовых обязательств со стороны импортера берет на себя Корпорация.

В рамках второго Соглашения будет осуществляться реализация совместных инвестиционных проектов по схеме «лизинг+кредит», при которой наряду с традиционным финансированием лизинговой сделки путем приобретения оборудования или прочей техники в рамках реализации определенного проекта, предусматривается частичное финансирование за счет заемных средств, привлеченных в форме кредита Банка, на финансирование остальной части проекта, включая строительные-монтажные работы, инвестиции в оборотные средства и т.д., предоставление банковских гарантий и осуществление расчетных операций.

Примечательным является то, что АО «БРК-Лизинг» с одним из первых заключает Меморандум о сотрудничестве с АО «Банк «Каспийский».

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 %
13.01.2006	КИК	по филиалу "Новая Площадь» г. Алматы	финансовая	2 781	100
19.01.2006	Компания «Thor United,Corp.»	Неустойка за неуплату	финансовая	230 529	100
31.01.2006	НБ РК Южно-Казахстанской обл	Штраф ф-лу в г. Шымкент за нарушение валютного законодательства	административная	309 000	100
03.02.2006	АФН РК	За нарушение обязательств, выдачу займов, превышающих установленный лимит	административная	206 000	100
15.02.2006	Управление учета монетарных операций	Пени за просроченное погашение домицилированных векселей "Алматы Кус"	финансовая	15 556	100
24.02.2006	Районная котельная №2 г. Кокшетау	за теплоснабжение	финансовая	100	100
24.02.2006	НК по Алмалинскому району г. Алматы	Пени по НДС по перерасчету по нерезидентам	финансовая	613 953	100
23.03.2006	НК по Бостандыкскому району г. Алматы	Пени по земельному налогу	финансовая	3 312	100
30.03.2006	Отель "Интерконтиненталь"	Штраф за отказ бронирования отеля	финансовая	42 760	100
03.04.2006	Суд г. Петропавловск	Взыскание в пользу Мольдинова Б.Б. по исполнительному листу	финансовая	53 011	100
07.04.2006	Городское управление экологии	Штраф за нарушение природоохранного законодательства	административная	103 000	100
19.04.2006	РГП КЦМР НБ РК	Пени	финансовая	7 867	100
06.05.2006	АФН РК	За нарушение законодательства "О рынке ценных бумаг"	административная	103 000	100
02.06.2006	НК по Алмалинскому району г. Алматы	Штраф и пени согласно акта налоговой проверки за загрязнение окружающей среды	административная	63 167	100
08.06.2006	НБ РК г. Усть-Каменогорск	Штраф ф-лу Ульбинский за нарушение валютного законодательства	административная	20 600	100
14.06.2006	НК по Кызылординской области	Штраф ф-лу Кызылорда за неуведомление налоговых органов об	административная	640 236	100

		открытии счетов			
14.06.2006	Специализированный межрайонный экономический суд г. Караганды	Неустойка ТОО "WMT-K"	финансовая	1 582 326	100
26.06.2006	КИК	Филиал в г. Атырау	финансовая	64 508	100
08.09.2006	КИК	Филиал в г. Семипалатинск	финансовая	68 374	100
11.09.2006	НБ РК г. Караганда	Штраф ф-лу Юго Восток за нарушение валютного законодательства	административная	41 200	100
18.10.2006	КИК	Филиал в г. Семипалатинск	финансовая	5 730	100
00.11.2006	Бюджет, ЦД, Пенсионный фонд, Аксесс энерго	Пени за просрочку платежа, за электроэнергию	финансовая	175 750	100
14.11.2006	ВКФ НБРК	Штраф ф-лу Усть-Каменогорск за нарушение валютного законодательства	финансовая	41 200	100
20.11.2006	Петропавловский межрайонный эконом. суд	ТОО «GSM»	финансовая	21 545	100
21.11.2006	ТОО «Аттика ЛТД», ТОО «Система Z»	Спец. Экономический суд, г. Караганда	финансовая	373 988	100
23.11.2006	АО «Казкоммерцбанк»	Согласно SWIFT-I подтверждение (тикет 5961 от 15.11.06)	финансовая	319 750	100
27.11.2006	ТОО «Караганда жылу»	За электроэнергию	финансовая	8 511	100
27,28.12.06	АФН РК	Штрафы за непредоставление сведений, за нарушение п.7.ст.40 Закона «О Банках и банковской системе РК»	финансовая	183 800	100
2006	ТОО "Caspian Travel Company"	Штрафы за возврат авиабилетов	финансовая	122 863	100
Всего				5 424 417	

Директор Казначейства

И.А. Романенко

Главный бухгалтер

Н.А. Уалибекова