

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«Казинвестбанк»
за **1 квартал 2010** года.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

1. Наименование, дата образования банка второго уровня (далее – Банк), изменения, произошедшие с начала создания Банка и место расположения его головного офиса. Банк был учрежден как совместный акционерный банк 23 сентября 1993 года. В 2003 году произошло полное изменение состава акционеров Банка. В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских операций за №221 от 21 марта 2008 года.
Адрес головного офиса : г.Алматы, пр. Достык, 176

2. Описание основной деятельности и характера операций Банка;

В соответствии с выданной лицензией банк осуществляет банковские операции и деятельность на рынке ценных бумаг:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции;
- заемные операции;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- переводные операции;
- обменные операции с иностранной валютой;
- выдача банковских гарантий, открытие и подтверждение аккредитива;
- сейфовые операции;
- выпуск платежных карточек;
- операции с ценными бумагами.

3. Количество филиалов и дополнительных помещений, информация об открытых и закрытых в течение отчетного периода филиалах и дополнительных помещениях Банка в разрезе областей Казахстана:

Полное и сокращенное наименование	Дата регистрации	Место нахождения и почтовые адреса
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в г. Алматы (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Алматы)	26 августа 2008 года Свидетельство об учетной регистрации филиала №3704-1910-Ф-л	050051, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 172. Почтовый адрес: 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 172. Филиал имеет помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах г. Алматы: а) Республика Казахстан, 050050, г. Алматы, пр. Рыскулова, 70; б) Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 154а в) Республика Казахстан, 050031, г. Алматы, мкр. Аксай-2, дом 54.
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в городе Шымкент (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Шымкент)	13 сентября 2006 года Свидетельство об учетной регистрации филиала №2844-1958-Ф-л	160015, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, ул. Жангельдина, 19. Почтовый адрес: 160015, Республика Казахстан, Южно-Казахстанская область, г. Шымкент, ул. Жангельдина, 19.

Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в городе Караганда (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Караганда)	02 октября 2007 года Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица №3093-1930-Ф-л	100019, Республика Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, ул. Кривогуза 33. Почтовый адрес: 100019, Республика Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек Би, ул. Кривогуза 33.
Астанинский региональный филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» (Астанинский региональный филиал АО «Казинвестбанк»)	15 октября 2004 года Свидетельство об учетной регистрации филиала №2907-1901-Ф-л	010005, Республика Казахстан, г. Астана, район Алматы, микрорайон «Молодежный», дом 18/1. Почтовый адрес: 010005, Республика Казахстан, г. Астана, район Алматы, микрорайон «Молодежный», дом 18/1.
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в г. Павлодар (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Павлодар)	12 сентября 2007 года Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица № 1961-1945-Ф-л	140000, Республика Казахстан, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. М. Исиналиева, д. 1, офис №101 Почтовый адрес: 140000, Республика Казахстан, Павлодарская область, г. Павлодар, ул. М. Исиналиева, д. 1, офис №101
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в г. Атырау (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Атырау)	14 мая 2008 года Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица №2492-1915-Ф-л	060011, Республика Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Сатпаева, дом 17, офис 62-63 Почтовый адрес: 060011, Республика Казахстан, Атырауская область, город Атырау, улица Сатпаева, дом 17, офис 62-63
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в городе Актобе (Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Актобе)	03 мая 2007 года Свидетельство об учетной перерегистрации филиала юридического лица №1829-1904-Ф-л	030019, Республика Казахстан, город Актобе, проспект Абылхайр Хана, 44-3 Почтовый адрес: 030019, Республика Казахстан, город Актобе, проспект Абылхайр Хана, 44-3 в здании гостиницы «Актобе».

4. Количество сотрудников в конце отчетного периода или среднее количество сотрудников в течение отчетного периода.

Количество сотрудников на конец отчетного периода - 280 человек.

5. Список ассоциированных и дочерних организаций, раскрытие информации об аффилированности (характер и масштабы отношений), доли участия в этих организациях, доли голосующих акций; Банк не имеет ассоциированных и дочерних предприятий.

6. Список других аффилированных лиц с указанием названия, страны регистрации или местонахождения, доли участия, доли голосующих акций, а также прочих лиц, связанных с банком особыми отношениями на 1 апреля 2010г.:

Наименование клиента	Доля участия (%)	Местонахождение
Каппаров Нурлан Джамбулович	24,26251127 % (16 693 274 штук простых акций)	Республика Казахстан
Торбаева Фаузия Султановна	нет	Республика Казахстан
Каппарова Гаухар Сарсеменовна	нет	Республика Казахстан
Каппарова Асель Нурлановна	нет	Республика Казахстан
Каппаров Нурсултан Нурланулы	нет	Республика Казахстан
Каппаров Нуржан Джамбулович	нет	Республика Казахстан
Ксембаева Сандугаш Джамбуловна	нет	Республика Казахстан
Адасбаева Роза Адасбаевна	нет	Республика Казахстан
Курманов Сарсекен Курманович	нет	Республика Казахстан
Курманов Нуржан Сарсеменович	нет	Республика Казахстан
Кулажанова Маржан Сарсеменовна	нет	Республика Казахстан
Общественный фонд «Жамбыл»	нет	Республика Казахстан
Общественный фонд «Келешек Казахстан»	нет	Республика Казахстан
Болыспаева Гульнур Токтаргожаевна	нет	Республика Казахстан
ТОО "Акцепт - Фарм"	нет	Республика Казахстан
ТОО "Акцепт - Фуд"	нет	Республика Казахстан
ТОО "Акцепт - Электроника"	нет	Республика Казахстан
ТОО "Асcerpt - Promotion "	нет	Республика Казахстан
ТОО "Асcerpt - Fashion"	нет	Республика Казахстан
АО "G and G Гламур"	нет	Республика Казахстан
ТОО «GGM LTD»	нет	Республика Казахстан
Кундаулетова Мейркул Орунбасаровна	нет	Республика Казахстан
АО «Алпам»	нет	Республика Казахстан
Каниев Берік Сералыұлы	15,0652301 % (10 365 292 штук простых акций)	Республика Казахстан
Каниев Сералы	нет	Республика Казахстан
Избасова Капия	нет	Республика Казахстан
Каниева Баян Хафизқызы	нет	Республика Казахстан
Сералы Айжан Берікқызы	нет	Республика Казахстан
Сералы Жания Берікқызы	нет	Республика Казахстан
Сералы Зере Берікқызы	нет	Республика Казахстан
Сералы Ернур Берікұлы	нет	Республика Казахстан
Каниева Гульбадам Сералиевна	нет	Республика Казахстан
Каниева Газиза Сералиевна	нет	Республика Казахстан
Каниев Галимжан Сералиевич	нет	Республика Казахстан
Какимжанов Хафиз	нет	Республика Казахстан
Ибраева Асия	нет	Республика Казахстан
Какимжанов Аян	нет	Республика Казахстан
Какимжанов Лян	нет	Республика Казахстан
ТОО "Корпорация Казахсельмаш"	нет	Республика Казахстан
Датбаев ТалгатШагиевич	нет	Республика Казахстан
ТОО «АИКА ЛТД»	нет	Республика Казахстан

Касымов Д.К.	нет	Республика Казахстан
ТОО "KDK FASHION"	нет	Республика Казахстан
Пак Юрий Эдуардович	10,18715445 % (7 009 042 штук простых акций)	Республика Казахстан
Ли Людмила Мунсековна	нет	Республика Казахстан
Пак Любовь Георгиевна	нет	Республика Казахстан
Пак Владислав Юрьевич	нет	Республика Казахстан
Пак Андрей Эдуардович	нет	Республика Казахстан
Цой Искра	нет	Республика Казахстан
Цой Георгий Васильевич	нет	Республика Казахстан
Цой Дмитрий Георгиевич	нет	Республика Казахстан
Досаев Ерболат Аскарбекович	15,80202046 % (10 872 224 штук простых акций)	Республика Казахстан
Досаева Гульнар Есенгельдиновна	нет	Республика Казахстан
Досаева Айтоты Ерболатовна	нет	Республика Казахстан
Аскарбеков Нурлан Ерболатович	нет	Республика Казахстан
Досаев Аскарбек	нет	Республика Казахстан
Досаева Тлеукен	нет	Республика Казахстан
Досаева Акерке Аскарбековна	нет	Республика Казахстан
Досаева Асем Аскарбековна	нет	Республика Казахстан
Кенжебаев Есенгельды Айтказинович	нет	Республика Казахстан
Нургазина Ляйли Мухамедовна	нет	Республика Казахстан
Сейтбекова Разия	нет	Республика Казахстан
ТОО «GGM LTD»	нет	Республика Казахстан
ТОО «4А»	нет	Республика Казахстан
ТОО «Медицинский центр «Казжол»»	нет	Республика Казахстан
ТОО «Казжолмедсервис»	нет	Республика Казахстан
“Lancaster Holding PTE.LTD”	нет	Сингапур
IP NET PTE. LTD	нет	Сингапур
ТОО «ERC Holdings»	нет	Республика Казахстан
ТОО «Alatau Park Development»	нет	Кипр
ТОО «Алтын Жусан»	нет	Республика Казахстан
ТОО «ER SAI CASPIAN CONTRACTOR»	нет	Республика Казахстан
АО «Lancaster INVEST»	нет	Республика Казахстан
АО «Ланкастер Групп Казахстан»	нет	Республика Казахстан
«Lancaster Industrial PTE.LTD	нет	Сингапур
Lancaster Energy PTE.LTD	нет	Сингапур
Lancaster Mining PTE.LTD	нет	Сингапур
Lancaster Finance PTE.LTD	нет	Сингапур
ТОО «ERC Group PTE.LTD»	нет	Сингапур
АО «Lancaster Securities»	нет	Республика Казахстан
АО «Адвант»	нет	Республика Казахстан
АО «Сырымбет»	нет	Республика Казахстан
ТОО «Lancaster Industrials»	нет	Республика Казахстан
ТОО «KUN Renewables»	нет	Республика Казахстан
ЗАО «АЙ ПИ НЭТ»	нет	Российская Федерация
ТОО «Lancaster Infrastructure»	нет	Республика Казахстан
ТОО «Aktas Operating company»	нет	Республика Казахстан

ТОО «АРЕХ company»	нет	Республика Казахстан
Бу Мей По	нет	Сингапур
Абжанов Касым Кебекович	нет	Республика Казахстан
Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	нет	Республика Казахстан
Чубко Елена Павловна	нет	Республика Казахстан
Чан Ян Николаевич	нет	Республика Казахстан
Ни Владимир Владимирович	нет	Республика Казахстан
Камилло Череза	нет	нерезидент
Сринсван Кесаван	нет	нерезидент
Джанабеков Нуржан Кумискалиевич	нет	Республика Казахстан
Оспанов Бахыт Насрадинович	нет	Республика Казахстан
Чонг Хок Хуат Анди	нет	Сингапур
Тан Же Лиан Целини	нет	Сингапур
Кужанов Арман Сигуатович	нет	Республика Казахстан
Бейсембиев Александр Касымович	нет	Республика Казахстан
Жунусов Санжар Саинович	нет	Республика Казахстан
Осжигит Адиль Калдыбекулы	нет	Республика Казахстан
Косымбаева Заида Кенжихановна	нет	Республика Казахстан
Бамре Прасад	нет	нерезидент
Казелли Джузеппе	нет	нерезидент
Томазелли Россано	нет	нерезидент
Франческо Пиродди	нет	нерезидент
Мендигарин Айбек Тажигалиевич	нет	Республика Казахстан
Жанабергенов Тыныштык Сисенбаевич	нет	Республика Казахстан
Ерали Асет Максутулы	нет	Республика Казахстан
Амрин Аскар Кеменгерович	нет	Республика Казахстан
Европейский Банк Реконструкции и развития EBRD	24,70831615 % (17 000 000 штук простых акций)	Великобритания
Citygroup Venture Capital int	0.494094303 % (341 670 штук простых акций)	Остров Большой Кайман
Citygroup Venture Capital L.P.	9.368413802 % (6 478 330 штук простых акций)	Остров Большой Кайман
Томас Миров	нет	нерезидент
Аднан Алли Ага	нет	Пакистан
Ага Акбар Алли	нет	Пакистан
Ага Алина Алли	нет	Пакистан
Ага София Алли	нет	Пакистан
Фархан Алли Ага	нет	Пакистан
Рехан Алли Ага	нет	Пакистан
Турспекова Ангелина Асылхановна	нет	Республика Казахстан
Козлова Лариса Алексеевна	нет	Республика Казахстан
Турспеков Асылхан Сулейменович	нет	Республика Казахстан
Капылова Эльвира Асылхановна	нет	Республика Казахстан
Цой Александр Васильевич	нет	Республика Казахстан
Вангай Елена Владимировна	нет	Республика Казахстан
Цой Дмитрий Александрович	нет	Республика Казахстан
Цой Валентин Васильевич	нет	Республика Казахстан
Цой Екатерина Васильевна	нет	Республика Казахстан
Бенджамин Екатерина Юрьевна	нет	Республика Казахстан

Комов Юрий Константинович	нет	Республика Казахстан
Комова Инна Николаевна	нет	Республика Казахстан
Русина-Комова Дарья Игоревна	нет	США
Арон Бенджамин	нет	США
Дякова Елена Юрьевна	нет	нерезидент
Джозл Барри Бенджамин	нет	США
Рене Беатрису Бенджамин	нет	США
Майкл Алан Бенджамин	нет	США
Шэлли Гейл Бенджамин	нет	США
Ягина Наталья Михайловна	нет	Республика Казахстан
Ягин Валерий Васильевич	нет	Республика Казахстан
Ягин Игорь Валерьевич	нет	Республика Казахстан
Ягина Ирина Валерьевна	нет	Республика Казахстан
Назаренко Ирина Михайловна	нет	Республика Казахстан
Токир Мажар/Tauqeer Mazhar	нет	Пакистан
Мазхар али Азхар	нет	нерезидент
Зарина Мазхар	нет	нерезидент
Узаир Токир	нет	нерезидент
Зухаир Токир	нет	нерезидент
Заид Токир	нет	нерезидент
Ирфан Мазхар	нет	нерезидент
Науман Мазхар	нет	нерезидент
Самна Токир	нет	нерезидент
Фарида Мажид	нет	нерезидент
Тэмур Хуссейн	нет	нерезидент
Толымбекова Алма Калиевна	нет	Республика Казахстан
Толымбеков Кали Шабдарбаевич	нет	Республика Казахстан
Тауанова Раиса Байтугелевна	нет	Республика Казахстан
Толымбекова Мирина Калиевна	нет	Республика Казахстан
Толымбекова Жанара Калиевна	нет	Республика Казахстан
Толымбеков Гани Калиевич	нет	Республика Казахстан
Ибрайшин Бауыржан Куат-улы	нет	Республика Казахстан
Кадита Тшибака (Kadita Tshibaka)	нет	США
Ники Тшибака (Niki Tshibaka)	нет	США
Мара Тшибака (Mара Tshibaka)	нет	США
Присцилла Тшибака (Priscilla Tshibaka)	нет	США
Пери Джонсон младший (Perry Johnson)	нет	США
Анна – Луиса Джонсон (Anne-Louise Johnson)	нет	США
Lloyds TSB	нет	США
Ботабаев Дархан Маратович	нет	Республика Казахстан
Ботабаева Алма Какуовна	нет	Республика Казахстан
Ботабаев Даурен Маратович	нет	Республика Казахстан
Ботабаев Темирлан дарханович	нет	Республика Казахстан
Ботабаева Дания Дархановна	нет	Республика Казахстан
Досмамбетова Жибек Мухитовна	нет	Республика Казахстан
Досмамбетов Мухит Дюйсенович	нет	Республика Казахстан

Кабдолдина Замзагуль Кудайбергеновна	нет	Республика Казахстан
Досмамбетова Айжан Мухитовна	нет	Республика Казахстан
Сунил К. Наир (Sunil K Nair)	нет	Великобритания
Кришна Наир (Krishna Nair)	нет	Великобритания
Кришнан Наир (Krishnan Nair)	нет	Великобритания
Раджасри Наир (Rajasree Nair)	нет	Великобритания
Лакшми Наир (Lakshmi Nair)	нет	Великобритания
Суняна Наир (Sunayna Nair)	нет	Великобритания
Баратхан Пилай (Bharathan Pillai)	нет	Великобритания
Нани Пилай (Nani Pillai)	нет	Великобритания
Citibank, N.A. London Branch	нет	Великобритания
Lupin Ltd.	нет	Индия
Tallink Grupp	нет	Эстония
Amoun	нет	Египет
Biofarma AS	нет	Samandira Akpinar Mah Fatih Cad No 2, Kartal
Isanne Sarl	нет	Люксембург
Eurasian Brewery Holdings Limited	нет	26 New Street, St. Helier, Jersey Channel Islands JE4 8PP
Palink UAB	нет	Lentario g. 33 Vilnius Lithuania
Beumen Magazacilik Anonim Sirketi	нет	Турция
Boyner Buyuk Magazacilik A.S.	нет	Турция
Вильям Р. PWilliam R. Rhodes	нет	Великобритания
Д.Б. Гупта (D. B. Gupta)	нет	Индия
Энн Пант (Enn Pant)	нет	Эстония
Сарват Иассили (Dr Sarwat Bassily)	нет	нерезидент
Александр Майр (Alexander Mayr)	нет	нерезидент
Майкл Ричардсон (Michael Richardson)	нет	нерезидент
Джордж Ортиз (George Ortiz)	нет	нерезидент
Эсел Секин (Esel Cekin)	нет	нерезидент
Ашли Карадоган (Asli Karadogan)	нет	Турция
Майкл Гарольд Тейлор (Michael Harold Taylor)	нет	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии
Нора Тейлор (Norah Taylor)	нет	Великобритания
Скот Алан Родни Тейлор (Scott Alain Rodney Taylor)	нет	Великобритания
Самуель Рене Гарольд Тейлор (Samuel Rene Harold Taylor)	нет	Великобритания
Сандра Джейн Тейлор (Sandra Jane Taylor)	нет	Великобритания
Диана Маргарет Сноу (Diana Margaret Snow)	нет	Великобритания
Матильда Элис Эмиль Дресчер-Тейлор (Mathilde Alice Emilie Drescher - Taylor)	нет	Великобритания
Алан Дресчер (Alain Drescher)	нет	Великобритания
Моника Дресчер (Monique Drescher)	нет	Великобритания

Бертранд Дресчер (Bertrand Drescher)	нет	Великобритания
Хорошилова Людмила Владимировна	нет	Республика Казахстан
Хорошилова Светлана Николаевна	нет	Республика Казахстан
Горохова Галина Владимировна	нет	Республика Казахстан
Савостина Елена Анатольевна	нет	Республика Казахстан
Савостин Александр Владимирович	нет	Республика Казахстан
Тюрин Анатолий Михайлович	нет	Российская Федерация
Тюрина Нина Мефодьевна	нет	Российская Федерация
Савостин Андрей Александрович	нет	Российская Федерация
Савостин Владимир Николаевич	нет	Российская Федерация
Савостина Евгения Ивановна	нет	Российская Федерация
Савостин Игорь Владимирович	нет	Российская Федерация
Богачевская Наталья Владимировна	нет	Израиль
ТОО "Иртыш Компьютерс ЛТД"	нет	Республика Казахстан
ТОО «Компьютерный Центр РОМ»	нет	Республика Казахстан
Шаркпаева Кульжан Закырьяевна	нет	Республика Казахстан
Шаркпаева Несепжан	нет	Республика Казахстан
Шаркпаева Мария Закирянвна	нет	Республика Казахстан
Екудаева Жанна Адиловна	нет	Республика Казахстан
Екудаев Адил Куралович	нет	Республика Казахстан
Екудаева Нурзада	нет	Республика Казахстан
Екудаев Алмаз Адилевич	нет	Республика Казахстан
Екудаев Бакытжан Адилевич	нет	Республика Казахстан
Акжанов Алан Даниярович	нет	Республика Казахстан
Акжанов Далер Даниярович	нет	Республика Казахстан
Акжанов Данияр Мейрамович	нет	Республика Казахстан
Акжанов Мейрам Арынович	нет	Республика Казахстан
Акжанова Тольжан Толеубаевна	нет	Республика Казахстан
Айдарханова Нургуль Асановна	нет	Республика Казахстан
Айдарханов Асан Кадырбекулы	нет	Республика Казахстан
Айдарханова Халила Жогиебаевны	нет	Республика Казахстан
Айдарханова Анар Асановна	нет	Республика Казахстан
Айдарханов Ардак Асанович	нет	Республика Казахстан
Сейтмамбетов Кудайберген	нет	Республика Казахстан
Нуриева Айгуль Кудайбергеновна	нет	Республика Казахстан
Кудайбергеноулы Жанболат	нет	Республика Казахстан
Кудайбергенкызы Айнур	нет	Республика Казахстан
Кудайбергеноулы Галымжан	нет	Республика Казахстан
Сейтмамбетова Каншайым	нет	Республика Казахстан
Сейтмамбетова Жаныл	нет	Республика Казахстан
Сейтмамбетова Айткуль	нет	Республика Казахстан
Амиргалиева Роза	нет	Республика Казахстан
Амиргалиева Фазила	нет	Республика Казахстан
Амиргалиев Нариман	нет	Республика Казахстан
Амиргалиев Уалитхан	нет	Республика Казахстан
Амиргалиев Талгат	нет	Республика Казахстан
Ким Ирина Николаевна	нет	Республика Казахстан
Вигай Генриетта Сергеевна	нет	Республика Казахстан

7. Характер взаимоотношений между родительским банком и его каждой дочерней организацией: Банк не является ни дочерней, ни родительской организацией.

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ.

В 1 квартале 2010 года банк руководствовался учетной политикой, утвержденной Советом Директоров 19 декабря 2009 г.

Основными положениями учетной политики являются:

1. Актив признается в балансовом отчете в том случае, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод и актив имеет стоимость, которая может быть измерена с большей степенью вероятности.

Обязательство признается в балансовом отчете, когда существует вероятность оттока ресурсов, воплощающих в себе экономические выгоды, что будет результатом принятия обязательства, а сумма, при которой происходит принятие обязательства, может быть надежно измерена.

Прекращение Банком признания актива осуществляется в случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или Банк передает финансовый актив, при условии передачи всех рисков и выгод, связанных с владением этим финансовым активом и отсутствия контроля над этим финансовым активом.

Прекращение признания обязательства осуществляется Банком тогда, когда оно погашено, то есть когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

Признание операции, проводимой Банком, как подлежащий к отражению на балансовых счетах или на счетах меморандума к балансу, производится в случае, если следствием проведения операции является:

1. возникновение финансового или юридического обязательства или право требования со стороны Банка;
2. следствием данного события является изменение финансового положения Банка;
3. операция (событие) вызывает внутреннее перемещение ресурсов Банка;
4. статья имеет стоимость, которую можно измерить с большей степенью достоверности.

2. Финансовые активы/обязательства при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) на него возмещения. Затраты по совершению сделки включаются в первоначальную оценку всех финансовых активов/обязательств. Затраты по сделке включают фактические затраты на приобретение финансового актива/обязательства, которые прямо относятся на их первоначальную стоимость, в том числе вознаграждение и комиссионные, уплаченные контрагентам, соответствующие сборы, а также налоги.

После первоначального признания все финансовые активы переоцениваются по справедливой стоимости, за исключением:

- 1) инвестиции, удерживаемые до погашения;
- 2) ссуды и дебиторская задолженность;
- 3) финансовые активы, не имеющие рыночной котировки на активном рынке, справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью достоверности.

После первоначального признания все финансовые обязательства оцениваются по амортизированным затратам за исключением обязательств, предназначенных для торговли, оцениваемых по справедливой стоимости.

Финансовые активы/обязательства с фиксированным сроком погашения, к которым не применяется оценка по справедливой стоимости, оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента. Активы/обязательства, не имеющие фиксированного срока погашения, оцениваются по фактическим затратам.

Результаты переоценки финансовых активов/обязательств, классифицируемых по категории предназначенные для торговли, ежемесячно не позднее последнего рабочего дня отражаются на соответствующих счетах доходов и расходов.

Результаты переоценки финансовых активов/обязательств, классифицируемых по категории, имеющиеся в наличии для продажи, ежемесячно не позднее последнего рабочего дня отражаются на соответствующих счетах капитала.

Результаты изменения амортизированной стоимости финансовых активов/обязательств ежемесячно не позднее последнего рабочего дня отражаются на доходах/расходах отчетного периода.

При прекращении признания финансового актива/обязательства разница между его балансовой стоимостью и суммой денег, полученных/выплаченных за данный актив/обязательство, отражается на доходах/расходах отчетного периода.

Учет операций с производными финансовыми инструментами в иностранной валюте Банк осуществляет в соответствии с требованиями МФСО и рекомендациями НБРК.

При первоначальном признании производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. В день открытия справедливая стоимость производного финансового инструмента равна нулю, в последующем, переоценка производных финансовых инструментов осуществляется при изменении форвардного курса иностранной валюты.

3. Доходы и расходы Банка учитываются в тенге на основе метода начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они были понесены, а не тогда, когда деньги получены или выплачены.

Доходы (расходы) в виде вознаграждения отражаются в суммах, рассчитанных по ставке вознаграждения, согласно заключенным договорам с юридическими и физическими лицами.

Комиссионные доходы/расходы за оказываемые услуги отражаются в суммах, взимаемых/подлежащих взиманию согласно Тарифной политике и утвержденным тарифам Банка, а также в соответствии с заключенными договорами с юридическими и физическими лицами, при этом:

1. сумма, взятая/перечисленная за оказание разовой услуги признается на доходах/расходах в момент взимания/перечисления комиссии;
2. сумма предоплаченной комиссии отражается на счетах предоплаченных доходов/расходов и пропорционально амортизируется на доходы/расходы в течение срока действия договора на ежемесячной основе не позднее последнего рабочего дня месяца;
3. в случае, если сумма комиссии, по условиям договора, подлежит получению/перечислению в будущем, эта сумма начисляется в течение срока действия договора на ежемесячной основе не позднее последнего рабочего дня месяца.

4. Банк производит классификацию своих активов и условных обязательств и определяет сумму необходимых провизий против них на условиях, определенных в нормативных правовых актах Республики Казахстан.

Учет и классификация активов и условных обязательств производится с момента заключения договоров между банком и его клиентом.

Классификация активов и условных обязательств и соответствующий пересмотр необходимого размера провизий за счет расходов Банка, производится ежемесячно по состоянию не более чем за семь рабочих дней до последнего рабочего дня месяца.

Классификация кредитов осуществляется в зависимости от финансового состояния заемщика, качества их обеспечения, его кредитной истории, классификационной категории кредитов, ранее полученных заемщиком в банках и других факторов, влияющих на вероятность полного их возврата с начисленным вознаграждением.

Решение о создании специальных провизий принимается Кредитным Комитетом Банка.

Решение о создании резервов/провизий на общепанковские риски принимается Правлением Банка.

В случае, если при наступлении срока заемщик не оплатил начисленное вознаграждение и / или основной долг, данные суммы переносятся на счет учета просроченных активов.

Банк в первый рабочий день образования просрочки уплаты начисленного вознаграждения или погашения основного долга заемщиком начисляет неустойку (штрафы, пени) на просроченное вознаграждение, если это предусмотрено условиями договора. Размер начисленной неустойки (штрафа, пени) и его расчет отражаются в ведомости начисления вознаграждений.

В случае задержки уплаты вознаграждения более, чем на 90 календарных дней, на 91 день приостанавливается дальнейшее начисление вознаграждения и учет начисленного вознаграждения ведется внесистемно, если иное не определено решением Уполномоченного органа Банка. В день приостановления начисления вознаграждения суммы начисленного и неоплаченного вознаграждения списываются с баланса путем уменьшения доходов с отражением на счетах меморандума «Долги, списанные в убыток».

Списание безнадежных к возврату займов юридических лиц на убытки Банка за счет сформированных провизий, производится на основании решения Уполномоченного органа Банка по истечении 730 календарных дней со дня последней оплаты должником сумм начисленного вознаграждения, и/или

комиссии, и/или неустойки (по физическим лицам - по истечении 730 календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности, если иное не предусмотрено Кредитными Программами). В случае просрочки по начисленному вознаграждению, одновременно со списанием безнадежных к возврату займов, с баланса (путем уменьшения доходов) списывается начисленное вознаграждение с отражением на счете меморандума по учету долгов, списанных в убыток.

С баланса также списываются начисленные штрафы и пени, их дальнейший учет ведется на счетах меморандума «Долги, списанных в убыток».

Учет займов на счетах 7130 «Долги, списанные в убыток» ведется в течение 5 лет. По истечении пяти лет суммы, учитываемые на счете «Долги, списанные в убыток» списываются на основании решения Кредитного Комитета Банка

В случае если по кредиту были созданы провизии и реализуется залоговое имущество, то средства, поступающие от реализации залогового имущества, поступают в уменьшение расходов на создание провизий по займам.

В случае если погашается кредит, ранее списанный на внебалансовый счет, сумма возврата аккумулируется на счете клиента и относится на счета доходов по кредитам, списанным на внебалансовый счет в прошлые годы, или восстанавливаются соответствующие расходы при списании кредитов в текущем году. При этом сумма, числящаяся за балансом, на счете меморандума, уменьшается на сумму погашения.

5. Резервы, необходимые для покрытия общих банковских рисков, создаются за счет чистой прибыли, один раз в год, на основании решения собрания акционеров.

6,7,8. Дочерних и ассоциированных организаций у банка нет, объединение и совместную деятельность с другими юридическими лицами банк не осуществляет, и политика в отношении консолидации в данном направлении не разрабатывалась, при необходимости будет разработана и внедрена в соответствии с МСФО.

9. Признание и амортизация материальных и нематериальных активов.

К основным средствам относятся активы сроком службы свыше одного года и/или стоимость которых на момент приобретения составляет более 30 000 тенге.

К нематериальным активам относятся неденежные активы, не имеющие физической формы и предназначенные для использования в течение длительного периода времени (более одного года) для основной деятельности Банка.

Основные средства и нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости, включающей все фактически произведенные затраты по их возведению или приобретению, в том числе уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

При приобретении либо ином поступлении основных средств и нематериальных активов стоимостью менее 30,000.00 тенге за единицу и/или сроком службы менее одного года, стоимость такого актива относится на расходы Банка, кроме основных средств, приобретаемых для комплектации других основных средств и нематериальных активов.

Аналитический учет таких средств и активов ведется внесистемно по наименованию и дате приобретения.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости в течение срока полезной службы актива.

Объект основных средств и нематериальные активы списываются с баланса Банка при его/их выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от его использования не ожидается больше никаких экономических выгод.

Учет основных средств и нематериальных активов центрального офиса, филиалов осуществляется централизованно.

13. Финансовые инструменты и инвестиции.

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании финансовое обязательство или долевой инструмент у другой.

В целях последующей оценки финансовые активы Банка подразделяются на четыре категории:

- 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

3) финансовые активы, удерживаемы до погашения.

4) требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности;

Последующая оценка финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется Банком как стоимость, по которой актив был первоначально оценен, плюс или минус совокупная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения. Дисконт или премия по ценным бумагам, определенным в категорию удерживаемых до погашения, амортизируется равными долями, начиная с момента покупки данных бумаг до срока их погашения.

Финансовые обязательства Банка после первоначального признания в бухгалтерском балансе оцениваются по амортизированным затратам.

Инвестициями, удерживаемыми до погашения, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми компания твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, предоставленных компанией.

Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

14. В целях бухгалтерского учета аренда имущества классифицируется как финансовая или как операционная.

Под финансовой арендой Банк признает переданное или принятое в использование имущество с переносом всех рисков и вознаграждений по аренде, связанных с владением и использованием данного имущества на арендатора. В противном случае аренда считается операционной.

Сумма арендной платы (вознаграждение) подлежит обязательному начислению на счете «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу» в периоды их возникновения.

Сумма вознаграждения по предоставленному в финансовую аренду имуществу подлежит начислению в качестве доходов в периоды их возникновения и отражается на счете «Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам».

Арендные платежи по операционной аренде признаются на счет «Расходы по аренде» по методу начисления равномерно в течение срока аренды.

Арендные платежи за переданное в операционную аренду имущество признаются на счет «Прочие доходы от небанковской деятельности» равномерно в течение срока аренды.

15. Затраты на исследования и разработки отражаются на расходах в том периоде, в котором они производились.

16. Товарно-материальные затраты.

К товарно-материальным запасам Банка относятся активы со сроком службы менее года и стоимостью менее 30 тыс.тенге.

При передаче в эксплуатацию и выбытии товарно-материальных запасов их списание производится по методу ФИФО.

17. Учетная политика Банка по платежам в бюджет разработана в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан (с учетом изменений и дополнений).

Банк определяет доходы и расходы в целях налогообложения по методу начислений. Доходы и вычеты учитываются с момента предоставления услуг, выполнения работ, оприходования имущества, независимо от времени оплаты.

Несоответствие между бухгалтерским и налоговым учетом относится к категории постоянных и временных разниц.

Суммы отсроченных и досрочных налогов могут регулироваться, исходя из прогноза по выполнению доходной и расходной части бюджета Банка.

18. Резервы представляют собой обязательство, неопределенное по величине, либо с неопределенным сроком исполнения.

Резерв признается, когда:

- а) компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики) в результате прошлого события.
- б) вероятно, что выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, потребуется для погашения обязательства
- в) может быть сделана надежная оценка суммы обязательств. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки.

19. Затраты по пенсионному обеспечению производятся в соответствии с законодательством и входят в сумму затрат на заработную плату.

20. Пересчет иностранной валюты и хеджирование рисков.

Активы и обязательства, возникающие в результате проведения операций в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в номинале валюты, в синтетическом учете – в тенге по средневзвешенному биржевому курсу тенге к иностранной валюте.

Вознаграждение, комиссии и другие платежи, выраженные в иностранной валюте, отражаются на счетах доходов/расходов в тенге по учетному курсу банка на дату начисления и проведения платежа.

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении средневзвешенного биржевого курса. При этом, сумма положительной или отрицательной разницы от переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты.

21. Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов или оказанием услуг (бизнес-сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям, а его доходы, финансовый результат или активы составляют 10 или более процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

22. Определение денег и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения до трех месяцев.

РАЗДЕЛ 3. К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.

1. Ценные бумаги в портфеле Банка в 1 квартале 2010 года учитывались только по одной категории: «Имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с учетной политикой, и составили на 01 апреля 2010 года 11 960 876 тыс.тенге.

В 1 квартале 2010 года перевод ценных бумаг из одной категории в другую не производился.

Провизии по портфелю ценных бумаг в 1 квартале 2010 года не создавались ввиду того, что весь портфель ценных бумаг состоял исключительно из государственных ценных бумаг Республики Казахстан.

2. Переоценка активов в виде кредитного портфеля, основных средств и товарно-материальных запасов не производилась.

3. Банком ежедневно производилась переоценка активов и обязательств в иностранной валюте, при этом при ее отражении в бухгалтерском учете использовался рыночный курс тенге к иностранным валютам. Результаты по переоценке активов и обязательств составили на конец периода в сумме 20 430 тыс.тенге и отражены на счете доходов от переоценки.

4. Динамика качества ссудного портфеля:

тыс.тенге

Дата	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010
Величина ссудного портфеля:	54 045 590	55 809 382	56 013 401	54 949 218	53 627 731	52 851 666
Специальные резервы	2 713 109	3 390 123	3 870 348	4 318 894	4 931 895	5 246 321
Провизии в % от общего портфеля	5.0%	6.1%	6.9%	7.9%	9.2%	9.9%

Дата	01.01.2009	01.04.2009	01.07.2009	01.10.2009	01.01.2010	01.04.2010
Классификационная группа кредитов						
Стандартные	42 621 657	44 157 644	43 592 950	44 829 078	37 265 224	39 685 821
Сомнительные:	11 423 413	11 646 204	12 403 769	10 098 488	16 102 903	10 580 885
1) Сомнительные 1 категории	2 155 587	2 357 610	611 258	60 934	54 412	1 640 920
2) Сомнительные 2 категории	1 234 942	159 401	1 999 214	1 940 389	1 832 899	47 113
3) Сомнительные 3 категории	2 720 013	612 253	605 864	159 401	6 848 980	4 646 742
4) Сомнительные 4 категории	2 547 449	5 734 578	6 416 104	5 173 336	2 204 474	1 653 918
5) Сомнительные 5 категории	2 765 422	2 782 362	2 771 329	2 764 428	5 162 138	2 592 172
Безнадёжные	520	5 534	16 682	21 652	259 604	2 584 960
ИТОГО Ссудный портфель	54 045 590	55 809 382	56 013 401	54 949 218	53 627 731	52 851 666

На конец 2009 года провизии составляли 4 931 895 тыс. тенге или 9,2% от общей суммы ссудного портфеля. На конец 1 квартала 2010 года сумма провизий увеличилась на 314 426 тыс.тенге и составила 9.9% от общей суммы ссудного портфеля.

На конец 1 квартала 2010 года объем классифицированных кредитов Банка составил 20% от общей суммы ссудного портфеля, из них кредиты, классифицированные как сомнительные 1-ой категории – 3,1%, 2-ой категории - 0,1%, 3-ей категории – 8,8%, 4-ой категории - 3,1%, 5-ой категории - 4,9% и безнадежные 4,9%.

5. В течение 1 квартала 2010 года по прочим активам было сформировано провизий на сумму 4 125 тыс тенге, что составило по состоянию на 01 апреля 2010 сумму 4 825 тыс тенге.

Провизии по условным обязательствам в течение 1 квартала 2010 года не создавались, так условные обязательства классифицированы как стандартные.

6. Учет фиксированных активов ведется централизованно.

За 1 квартал 2010 года переоценка и реиндексация основных средств не проводились.

Начисление амортизации на фиксированные активы производилось по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости согласно Учетной политике Банка.

За истекший период по сравнению с 01 января 2010 года по статье «Основные средства и нематериальные активы» произошло уменьшение с суммы 1 429 333 тыс.тенге до 1 387 376 тыс.тенге, в основном за счет начисления амортизации.

7. Ниже приводится расшифровка состава нематериальных активов Банка:

Виды нематериальных активов на 01.04.2010г в тыс. тенге			
	Первонач. стоимость	Износ	Остаточ. стоимость
Лицензионное Программное обеспечение	443 009	129 968	313 041
Прочие НМА	1 659	753	906
Итого	444 668	130 721	313 947

8. Учет товарно-материальных ценностей на складе производится по стоимости, включающей все фактически произведенные затраты по приобретению товара, включая расходы по доставке их на склад. Списание товарно-материальных запасов со склада производится по методу ФИФО.

9. На 1 апреля 2010 года в Банке числится незавершенное строительство здания филиала в г.Астана, комплекс «7 Континент» согласно договора об уступке права требования от 29.11.2006г. на сумму 121 388 тыс.тенге.

10. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации не осуществлялись в связи с их отсутствием.

Банк имеет 6 акций АО «Казахстанская фондовая биржа» по цене 366 710 тенге, в общей сумме 2 200 тыс.тенге, приобретенных в 2005 году. В 1 квартале 2010 года АО «Казинвестбанк» не участвовал в капитале других организаций.

11. Информация об операциях, со связанными и аффилированными лицами.

Операций с дочерними организациями не проводились в связи с отсутствием таковых.

Финансирование лиц, связанных с банком особыми отношениями осуществлялось в пределах установленных лимитов. Решения кредитного комитета одобрялись Советом Директоров банка.

Кредиты погашались в срок, списаний за баланс не производилось.

Общая сумма задолженности всех категорий лиц, связанных с банком особыми отношениями, по состоянию на конец 1 квартала 2010 года составляет 650 653 тыс. тенге.

12. В 1 квартале 2010 года в обращение долговые ценные бумаги не выпускались. Было размещение на первичном рынке по субординированным облигациям 1 выпуска в кол-ве 3 800 000 шт. на сумму 3 588 тыс. тенге.

13. Количество текущих счетов, открытых клиентам банка за 1 квартал 2010 года, для юридических лиц составило –3 127, для физических лиц – 5 644 открытых счетов. Общее количество открытых текущих счетов составляет 8 771 и общее количество открытых внебалансовых счетов составляет 391.

Структура вкладов:

	<i>В тыс.тенге</i>	
	На 01.01.10	На 01.04.10
Текущие счета юр. и физ лиц	24 904 017	28 750 901
Срочные вклады юр. и физ лиц.	28 762 509	30 680 555
Итого	53 666 526	59 431 456

4. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ОТЧЕТУ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ.

В 1 квартале 2010 года банк заработал 59 737 тыс.тенге против 64 555 тыс тенге в 1 квартале 2009 года. По результатам 1 квартала 2010 года доля займов клиентам составила 65 % от общей суммы активов, при этом доля дохода, связанного с выдачей займов составляет 62,9 % от общей суммы дохода, и соответствует 2 105 495 тыс.тенге против 2 372 058 тыс.тенге в 1 квартале 2009 года.

Доля расходов по привлеченным депозитам от общей суммы расходов за 1 квартал 2010 год составила 32,1 % против 36,2 % в 1 квартале 2009 года.

Доходы от операций на межбанковском рынке, по сравнению с 1 кварталом 2009 года снизились с 20 900 тыс.тенге до 4 213 тыс.тенге.

По сравнению с 1 кварталом 2009 года уменьшились комиссионные доходы и расходы.

Чистые доходы по дилинговым операциям в 1 квартале 2010 года по сравнению с 1 кварталом 2009 года уменьшились на 49,2 % .

В 1 квартале 2010 года уменьшились объемы сформированных резервов на потери по займам на 52.2% в сравнении с 1 кварталом 2009 года.

В отчетном периоде административные и прочие операционные расходы возросли на 5.4% в сравнении с 1 кварталом 2009 года.

5. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ.

Отчет о движении денег за 1 квартал 2010 года формировался по прямому методу.

Денежные средства и их эквиваленты на начало периода составили 18 925 801 тыс.тенге, прирост за отчетный период составил 3 103 045 тыс.тенге. Основными источниками увеличения денежных средств и их эквивалентов в отчете периоде составили: операционная деятельность в виде процентов и комиссий, погашение выданных займов, привлеченные средства клиентов.

На 01 апреля 2010 года денежные средства и их эквиваленты составили 22 028 846 тыс.тенге.

6. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА 1 КВАРТАЛ 2010 ГОДА.

1. Выпуск акций акционерного общества зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 14 сентября 1998 года и внесен в Государственный реестр ценных бумаг за номером А3562.

7 мая 2004 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело замену свидетельства о государственной регистрации выпуска акций АО «Казинвестбанк» в связи с увеличением количества объявленных акций до 45.000.000 (сорок пять миллионов) простых акций и изменением наименования общества. Свидетельство о государственной регистрации выпуска акций выдано с учетом ранее выпущенных и оплаченных акций в количестве 10.000.000 (десять миллионов) простых акций. Присвоенный национальный идентификационный номер простых акций – KZ1C35620018.

16 февраля 2007 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело замену свидетельства о государственной регистрации выпуска акций АО «Казинвестбанк» в связи с увеличением количества объявленных акций до 325.000.000 (триста двадцать пять миллионов) простых акций. Свидетельство о государственной регистрации выпуска объявленных акций выдано с учетом ранее выпущенных и оплаченных акций в количестве 45.000.000 (сорок пять миллионов) простых акций. Присвоенный национальный идентификационный номер простых акций – KZ1C35620018.

Уставный капитал сформирован посредством выпуска и размещения простых акций.

Уставный капитал за отчетный период не изменился и составляет 8 552 756 тыс. тенге. По состоянию на 01 апреля 2010 было выкуплено акций на сумму 118 921 тыс. тенге.

Собственные акции банком выкупались на КФБ в соответствии с листинговыми правилами.

Количество нереализованных выкупленных акций на конец периода составило 372 249 (триста семьдесят две тысячи двести сорок девять) простых акций.

2. Всего зарегистрировано объявленных акций 325 000 000 (триста двадцать пять миллионов) простых акций.

Привилегированные акции обществом не выпускались.

3. Общее количество размещенных акций по состоянию на конец отчетного периода – 69 329 661 (шестьдесят девять миллионов триста двадцать девять тысяч шестьсот шестьдесят один) простых акций.

В отчетном квартале 2010 года акции не размещались.

4. Неоплаченных (неразмещенных) акций на конец отчетного периода составляет – 255 670 339 (из них 14 980 000 зарезервировано для конвертирования субординированных облигаций второго выпуска).

5. Общее количество размещенных акций по состоянию на начало и на конец отчетного периода составило 69 329 661 простых акций.

Сверка произведена по состоянию на 01.04.2010 с АО «Регистраторская система ценных бумаг».

6. Права, привилегии и ограничения, связанные с акциями определяются Уставом АО «Казинвестбанк» и действующим законодательством Республики Казахстан.

Ограничения на распределение дивидендов и выкуп капитала устанавливаются согласно законодательства Республики Казахстан.

7. Акций в собственности дочерних и ассоциированных компаний нет. В 1 квартале 2010 года на Казахстанской фондовой бирже Банком выкуплены собственные акции в количестве 88 простых акций на общую стоимость 16 тыс.тенге.

8. Акций, зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу, нет.

9. Изменения в собственном капитале по ф. 4 «Отчет об изменениях в собственном капитале» за 1 квартал 2010 года произошли по следующим статьям:

- Изъятый капитал на 01 апреля 2010 года составил 118 821 тыс.тенге. В течение квартала выкуплено акций на сумму 16 тыс. тенге.
- Прочие резервы увеличились на 3 492 тыс.тенге за счет изменения стоимости НОТ НБРК.
- Нераспределенный доход на конец отчетного периода составил 305 690 тыс.тенге и состоит из нераспределенной чистой прибыли прошлых финансовых лет в сумме 245 953 тыс.тенге и суммы 59 737 тыс.тенге за 1 квартал 2010 года.

7. ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ.

1. В 1 квартале 2010 года форвардных сделок не было. Также доход по FX сделкам составил 84 866 тыс. тенге.

На 01 апреля 2010 года условных требований по операциям форвард не было. В 1 квартале 2010 года сделки СВОП отсутствуют. Объем операций на покупку ЕВРО против долларов США составили: 1 732 тыс. ЕВРО против 2 333 тыс. долларов США. Объем операций на покупку долларов США против ЕВРО составили: 1 210 тыс. долларов США против 900 тыс.ЕВРО.

На 01 апреля 2010 года требований по операциям СВОП не было.

2. Работа на фондовом рынке в отчетном году велась только в секторе Государственных Ценных Бумаг Республики Казахстан. В портфеле Банка на 01.01.10 г.были следующие ценные бумаги: KZW1KD892225 - 10 000 000 шт; KZW1KM062258-10 000 000 шт; KZW1KD912288-30 000 000шт, KZW1KM062316- 20 000 000шт., KZW1KD912320 – 15 000 000шт., KZW1KD912338 -20 000 000шт., KZW1KD912346 – 15 000 000шт. В течение 1 квартала 2010 года портфель состоял исключительно из нот, эмитированных Национальным Банком РК. Объем купленных ценных бумаг на первичном рынке составил 12 931 850 тыс.тенге, Доходы по ценным бумагам предназначенным для продажи составили 38 141 тыс.тенге.

Операции РЕПО учитываются Банком в порядке, установленном для учета ценных бумаг полученных Банком от других банков или клиентов, в разрезе контрагентов. При этом, ценные бумаги, предоставленные Банком в залог, учитываются на отдельном лицевом счете, открытом на счете «Депозит» для учета номинальной стоимости и по видам ценных бумаг Банка.

Операции обратного РЕПО учитываются Банком в порядке, установленном для учета ценных бумаг. При этом, ценные бумаги, принятые Банком в обмен на денежные средства, учитываются по номинальной стоимости на счете «Депозит», по видам ценных бумаг. В аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета в разрезе каждого контрагента.

Ценные бумаги, право собственности на которые приобретены Банком по операции обратного РЕПО, классифицируются Банком как предназначенные для торговли и учитываются в порядке, установленном для учета ценных бумаг данной категории.

На 01 апреля 2010 года обязательство по операциям прямого РЕПО составили 1 130 070 тыс.тенге.

3. В 1 квартале 2010 года АО «Казинвестбанк» производил покупку и продажу наличной иностранной валюты в Головном Банке и филиалах; основными видами продажи и покупки валют традиционно являлись USD, EUR.

4. В марте 2010 года Банком были размещены на первичном рынке собственные субординированные облигации 1 выпуска на сумму 3 588 тыс. тенге.

5. Информационные системы банка (основные направления развития информационной системы банка в отчетном году, техническое оснащение и средства связи банка, суммы затрат на эти цели). Порядок оказания услуг и суммы проведенных с использованием сети Internet банковских операций;

В 1 квартале 2010 года Банком был введен ряд доработок автоматизированной банковской информационной системы (АБИС) ClevisBank, затрагивающий управление кредитными и депозитными продуктами банка, а также улучшающий систему управления и контроля банковских рисков:

- Доработана система контроля доступа пользователей в АБИС и система авторизации транзакций с применением индивидуальных E-Token'ов.
- Согласно требованиям НБ РК ведутся плановые работы по переходу на 20-ти значные номера счетов, а также внедрение ИИН, ИИК и БИН.
- Доработан модуль приема и обработки электронных РОПРО.
- Внедрен механизм формирования отчетности для КФМ.
- Доработан модуль/система по предоставлению финансовой отчетности в НБРК.

Всего за отчетный период Банком с использованием сети Internet проведено 23 155 платежей в национальной валюте и 1 141 платежей в иностранной валюте.

Производится внесение изменений в систему Интернет-Банкинга для юридических лиц, позволяющих расширить функционал системы и оптимизировать порядок автоматической обработки платежных инструкций клиентов. На текущий момент в системе Банк-Клиент внедряется мультиязычный интерфейс системы, производятся доработки, улучшающие безопасности системы, а также ведутся работы по поддержке 20-значных счетов и необходимые изменения в связи с переходом на номера ИИН/БИН

6. Разбивка кредитного портфеля по индустриям

тыс.тенге

№	Целевые индустрии	Выдано	Погашено	Остаток	Ср. взвеш. ставка возн-ия
1	Товары повседневного спроса, продукты питания и напитки	901 988	138 269	11 489 575	15,2%
2	Продажа сельскохозяйственной продукции	16 182	34 667	8 955 753	15,9%
3	Бытовая техника	0	0	5 598 321	16,2%
4	Переработка металлического лома и распространение	1 449 784	11 523	4 608 376	15,0%
5	Нефть и газ (разведка и добыча)	0	0	0	0%
6	Нефть и газ (торговля и услуги)	0	0	100 000	18,5%
7	Переработка нефти и газа, сбыт нефтепродуктов	27 886	0	2 905 265	17%
8	Телекоммуникационные услуги	0	100 098	99 836	17%
9	Автомобили и все относящееся к автомобилям	50 000	63 641	2 560 939	15%
10	Производство цемента и распространение	0	14 678	994 686	14%
11	Химикаты, пестициды, удобрения и все	0	0	153 167	18%

	относящиеся к ним				
12	Металлы и горная промышленность	0	0	0	0%
13	Производство электроэнергии и распространение	0	0	0	0%
14	Производство и продажа фармацевтических продуктов	0	0	0	0%
15	Доставка и экспедирование	0	0	0	0%
ИТОГО ПО ЦЕЛЕВЫМ ИНДУСТРИЯМ		2,445,840	362 875	37 465 918	

№	Нецелевые индустрии	Выдано	Погашено	Остаток	Ср. взвеш. ставка возн-ия
1	Строительные материалы	0	0	757 198	18%
2	Небанковские финансовые институты	0	0	387 966	0%
3	Печать и упаковка	0	0	1 385 069	12%
4	Бумага и целлюлоза: производство, торговля	0	0	157 193	14%
5	Авиационные и туристические услуги	0	536 562	572 561	19,3%
6	Строительство	0	0	3 684 088	14%
7	Прочее	47 151	23 483	5 581 511	15,5%
8	Физические лица	78 381	408 454	2 860 162	10,6%
ИТОГО ПО НЕЦЕЛЕВЫМ ИНДУСТРИЯМ		125 532	968 499	15 385 748	
ИТОГО ПО ИНДУСТРИЯМ		2 571 372	1 331 374	52 851 666	

Deleted: ¶

Разбивка кредитного портфеля по валютам

Займы по видам валют	тыс.тенге
Тенге	39 859 292
Доллар США	12 919 294
Евро	73 080
ИТОГО	52 851 666

Займы	тыс.тенге
Юр.лица	49 989 814
Физ.лица	2 861 852
ИТОГО	52 851 666

7. Банком в течение отчетного периода оказывались сейфовые услуги. Наблюдалось увеличение количества арендованных ячеек, как за счет привлечения новых, так и за счет пролонгации уже существующих договоров. В течение отчетного периода использовалось 17,89 % сейфовых ячеек от общего количества. Рост составил 7,03%.

8. В 1 квартале 2010 году банком была продолжена работа по разработке и продвижению новых банковских продуктов. Ведется работа по внедрению новых продуктов для дебитных корпоративных карт.

В 1 квартале 2010 года Банком была продолжена работа по доработке Системы Интернет-Банкинга для юридических лиц «KIB-ONLINE», внедренной в конце 2008 года.

По состоянию на 1 апреля 2010 года банком было выпущено 8 789 карточек Visa.

В течение 1 квартала 2010 года используется система Kastle Universal Lending Suite, предназначенная для автоматизации выдачи, управления и взыскания кредитов. В данной системе обслуживаются беззалоговые, залоговые и ипотечные кредиты физических лиц.

Банк внедрил систему ежеквартального мониторинга финансового состояния заемщиков.

Система позволяет выявлять потенциальные риски, связанные с возвратом кредитов.

9. В отчетном периоде Банк продолжил работу по улучшению системы управления рисками

10. Банк устанавливал ставки вознаграждения по кредитам и депозитам, ориентируясь на рыночные ставки и текущую ситуацию с ликвидностью в банке. Проводились регулярные исследования ставок вознаграждения ближайших конкурентов. Политикой банка было определено, что ставки вознаграждения по кредитам и депозитам устанавливаются в верхнем и среднем диапазоне по рынку. Избранная тактика ценообразования позволила банку удерживать стоимость фондирования на уровне 8,17% годовых в течение 1 квартала 2010 года.

11. АО «Казинвестбанк» поддерживает сеть корреспондентских отношений с ведущими банками мира. Банк осуществляет расчеты в иностранных валютах через корреспондентские счета, открытые в таких банках как Deutsche Bank Trust Company Americas, Deutsche Bank AG, Citibank N.A., Standard Chartered Bank, J.P.Morgan Bank, Commerzbank AG, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Сбербанк России, Промсвязьбанк и других. Кроме того, Банк имеет счета для проведения взаиморасчетов по операциям торгового финансирования, открытые в BNP Paribas (Suisse) S.A.

На текущий момент АО «Казинвестбанк» присвоены следующие рейтинги рейтинговым агентством «Standard and Poog's»:

В иностранной валюте / Прогноз / Краткосрочный	В национальной валюте / Прогноз / Краткосрочный	Рейтинг по национальной шкале
В-/Негативный/С	В-/Негативный/С	kzBB-

Толымбекова Алма
Управляющий Директор

Ибрагимова Михринигор
И. О. Главного бухгалтера