



**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
МЕМОРАНДУМ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«КАЗИНВЕСТБАНК»**

**КУПОННЫЕ ОБЛИГАЦИИ ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА
В КОЛИЧЕСТВЕ 12.000.000 штук
НА СУММУ 12.000.000.000 тенге**



**г. Алматы
Январь, 2008**





СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Правления	- 4 -
Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.....	- 5 -
Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ	- 10 -
Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.....	- 21 -
Раздел 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ	- 31 -
Раздел 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ.....	- 55 -
Приложение 1	- 56 -
Приложение 2	- 63 -





Обращение Председателя Правления

Уважаемые Дамы и Господа!

КазИнвестБанк (КИБ) – это один из наиболее динамичных и перспективных коммерческих банков Казахстана. Благодаря эффективному использованию международного опыта и внедрению инновационных технологий мы за относительно небольшой срок уверенно вышли на финансовый рынок страны и продолжаем стремительно развиваться.

Наша цель создание уникальной модели Казахстанского банка путем эффективного использования лучшего опыта и достижений местных и западных финансовых институтов. В основе стратегии банка лежит развитие корпоративного бизнеса, а также малого и среднего бизнеса, с последующей диверсификацией активов в сфере потребительских кредитов и оказания широкого спектра услуг физическим лицам.



Мы уверены, что выбранная стратегия позволит нам и нашим клиентам уверенно смотреть в будущее, рассчитывая на реальные достижения в бизнесе, что, без сомнения будет способствовать успехам всего делового мира страны.

Инвестиционный меморандум включает описание банка и стратегию его развития, охватывает такие аспекты, как анализ текущего состояния рынка, маркетинговая стратегия, региональная экспансия, продвижение товаров и некоторые другие. В инвестиционный меморандум включен широкий спектр необходимой информации, чтобы помочь Вам как потенциальным кредиторам и инвесторам разобраться в экономических аспектах проекта и принять соответствующие финансовые решения относительно инвестиций в облигации нашего банка.

Настоящим АО «Казинвестбанк» подтверждает, что данный инвестиционный меморандум содержит полную информацию касательно деятельности банка и несет ответственность за достоверность предоставленной информации.

С уважением,

Председатель Правления

АО «Казинвестбанк»

Аднан Алли Ага





Настоящий инвестиционный меморандум подготовлен на основании проспекта четвертого выпуска купонных облигаций, зарегистрированных Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, финансовой отчетности АО «Казинвестбанк» (далее – Эмитент/Банк), заключения независимых аудиторов, официальных статистических отчетов, а также других источников. Эмитент удостоверяет, что настоящий меморандум содержит полную и актуальную информацию в том объеме, который является существенным в контексте данного выпуска, и что Эмитент приложил должные усилия для достоверного и точного представления такой информации и статистических данных.

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1. Наименование Эмитента и организационно-правовая форма его существования

1.1.1. Полное и сокращенное наименование Эмитента на русском, казахском и иных языках

Наименование	Полное	Сокращённое
На казахском языке	«Қазинвестбанкi» Акционерлiк қоғамы	«Қазинвестбанкi» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Казинвестбанк»	АО «Казинвестбанк»
На английском языке	«Kazinvestbank» Joint Stock Company	«Kazinvestbank» JSC

1.1.2. Ранее известные наименования эмитента

1) с 18 мая 1994 года по 02 октября 1996 года

Наименование	Полное
На русском языке	Акционерное общество закрытого типа «Казахстанский Интернациональный Банк»
На английском языке	Closed Joint Stock Company «Kazakhstan International Bank»

2) со 02 октября 1996 года по 29 июля 1998 года

Наименование	Полное	Сокращённое
На казахском языке	Жабық Акционерлiк Қоғамы «Қазақстан Интернационалдық Банкі»	ЖАҚ «Қазинтербанкi»
На русском языке	Закрытое Акционерное Общество «Казахстанский Интернациональный Банк»	ЗАО «КазинтерБанк»
На английском языке	Closed Joint Stock Company «Kazakhstan International Bank»	«Kazinterbank» CJSC

3) с 29 июля 1998 года по 27 января 2004 года





Наименование	Полное	Сокращённое
На казахском языке	Ашық Акционерлік Қоғамы «Қазақстан Интернационалдық Банкі»	ААҚ «Қазинтербанкі»
На русском языке	Открытое Акционерное Общество «Казахстанский Интернациональный Банк»	ОАО «КазинтерБанк»
На английском языке	Opened Joint Stock Company «Kazakhstan International Bank»	OJSC «Kazinterbank»

1.1.3. Сведения о государственной регистрации / перерегистрации эмитента

Последняя перерегистрация эмитента осуществлена Министерством юстиции Республики Казахстан – Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №1659-1900-АО от 27 января 2004 года.

1) Сведения о предшествующих перерегистрациях эмитента

Орган государственной перерегистрации	Дата и номер свидетельства о государственной перерегистрации юридического лица
Калининская районная администрация г. Алматы	18 мая 1994 года, № 30245489
Министерство юстиции Республики Казахстан	02 октября 1996 года, №1659-1900-АО (ИУ)
Министерство юстиции Республики Казахстан	12 декабря 1997 года, №1659-1900-АО (ИУ)
Министерство юстиции Республики Казахстан	29 июля 1998 года, №1659-1900-АО (ИУ)

1.2. Регистрационный номер налогоплательщика

Регистрационный номер налогоплательщика	600 400 024 437
---	-----------------

1.3. Полный юридический (фактический) адрес Эмитента и номера контактного телефона, факса и адрес электронной почты

Юридический почтовый адрес	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский район, пр. Достык, 176
Фактический почтовый адрес	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский район, пр. Достык, 172
Телефоны / факс	Тел.: +7(727)261 90 60, факс: +7 (727)259 86 58
E-mail	info@kib.kz

1.4. Банковские реквизиты Эмитента

Наименование и реквизиты банка	Валюта	Банковские реквизиты Эмитента
--------------------------------	--------	-------------------------------





УММО НБ РК	Казахстанский тенге	ИИК № 900161320 БИК 190501125
	Доллар США	ИИК № 001073027 БИК 190501125

1.5. Краткая история образования и деятельности Эмитента, цели создания и деятельности

2007

- Декабрь** 12 декабря международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило ранее присвоенные КИБ рейтинги на уровне: долгосрочный – «B»; краткосрочный – «B»; по национальной шкале – «kzBB+». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».
- КИБ совместно с Zi Infotech (Индия) успешно завершили крупномасштабный проект по внедрению и интеграции программного обеспечения Kastle Universal Lending Suite, позволяющего в значительной степени автоматизировать процессы розничного кредитования.
- 14 декабря КИБ получил обновленную лицензию на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, дающую право КИБ на осуществление брокерско-дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.
- Октябрь** 26 октября международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило КИБ следующие рейтинги: B2 – долгосрочный в национальной и иностранной валюте – B2; краткосрочный в национальной и иностранной валюте – Not-Prime (NP); рейтинг финансовой устойчивости банка – E+. Все рейтинги имеют прогноз – Стабильный.
- КИБ зарегистрировал и открыл свой филиал в г. Караганда.
- Сентябрь** К команде КИБ присоединился руководитель подразделения Розничного Банкинга Токир Мажаром. Токир проработал более 17 лет в области розничного банкинга в различных международных институтах, таких как Citi и ABN AMRO.
- КИБ зарегистрировал и открыл свой филиал в г. Павлодар.
- Август** ЕБРР увеличивает кредитную линию до 60 млн. долларов.
- Июль** Увеличение кредитной линии ЕБРР до 30 млн. долларов. Увеличение линии будет использовано для расширения кредитования корпоративных клиентов банка и их экспортно-импортных операций, связанных с торговлей зерном, потребительскими товарами.
- Июнь** ЕБРР (Европейский банк реконструкции и развития) и CVCI (Сити Венчур Капитал Интернешнл) совместно приобретают 40%- доля в КИБе
- Февраль** ЕБРР (Европейский Банк Реконструкции и развития) одобрил кредитную линию на КИБ в размере 10 млн долларов в рамках Программы поддержки торговли (Trade Facilitation Program) для финансирования торговых сделок клиентов сроком до двух лет. Поддержка ЕБРР в рамках TFP способствовала развитию продуктов торгового финансирования и





укреплению позиции КИБ на международном рынке.

2006

- Декабрь** КИБ получил награду "Лучший уровень сервиса" от Visa International
- 4 декабря Агентство Standard & Poor's присвоило кредитные рейтинги контрагента — долгосрочный «В» и краткосрочный «В» — казахстанскому КазИнвестБанку (КИБ). Одновременно КИБ присвоен рейтинг «kzBB+» по национальной шкале. Прогноз изменения рейтингов — «Стабильный».
- Сентябрь** В рамках постоянного улучшения качества обслуживания состоялось первое вручение наград за качество KIB Quality Award сотрудникам, внесшим значительный вклад в улучшение качества обслуживания клиентов и улучшения процессов банка.
- Июнь** Открытие филиала в г. Шымкент.
Завершение процесса консолидации филиалов КИБ, что позволило клиентам обслуживаться в любом филиале и отделении КИБ без ограничения в услугах.
- Февраль** КИБ выступил организатором и агентом по подписке первого международного выпуска ценных бумаг в тенге на местном рынке — размещения 10-летних облигаций JP Morgan Chase Bank на сумму 13,2 млрд. тенге.

2005

- Декабрь** Субординированные облигации АО "Казинвестбанк" включены в официальный список ценных бумаг KASE категории "A".
- Сентябрь** КИБ получает обновленную лицензию на полный спектр банковских услуг, включая выпуск карт и открытие/подтверждение аккредитивов.
- Февраль** Простые акции КИБа, зарегистрированные на Казахстанской фондовой бирже, в соответствии с листинговыми требованиями переведены из категории «В» в категорию «А».

2004

- Декабрь** На должность Председателя Правления назначен Аднан Алли Ага, имеющий многолетний опыт работы в Citigroup. Сформирована профессиональная управленческая команда банка из молодых, энергичных людей с опытом работы в западных финансовых институтах, таких как Ситигруп, ABN AMRO Bank, AIG и ING.
- Июнь** КИБ совместно с Credit Suisse First Boston International выступил организатором предэкспортного займа для АО «Продовольственная контрактная корпорация» на сумму 105 млн долларов США. Эта операция стала крупнейшим займом в аграрном секторе Республики Казахстан.
- Апрель** Банк получает расширенную лицензию на предоставление основных банковских услуг и открывает первый операционный офис в Алматы.
- Март** КИБ вступает в Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц.

2003

Полное изменение состава акционеров. Основной приоритет новых акционеров — переориентация бизнеса и создание корпоративного банка, оказывающего





коммерческие и инвестиционные банковские услуги.

1998

Подготовка и успешное завершение сделки по слиянию двух крупных геофизических предприятий International Energy Services Inc. (США) и Азимут (Казахстан), с суммарными активами 40 млн. долларов США

1995—2003

Банк ориентируется, в основном, на операции, связанные с привлечением инвестиций в казахстанские предприятия и приватизацией государственных пакетов акций казахстанских предприятий.

1995

В связи с изменением законодательства РК доля Chase Manhattan Bank выкуплена Правительством РК. В этом же году Банк становится частным в результате процесса приватизации государственной собственности.

1993

Создание Казахского интернационального банка (КазИнтерБанк) с участием Правительства Республики Казахстан (50%) и Chase Manhattan Bank, NY (50%). КазИнтерБанк является первым инвестиционным банком в Центральной Азии.

1.6. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств

Рейтинговое агентство «Standard and Poor's»	
Название	Текущий рейтинг
Долгосрочный	B
Краткосрочный	B
Прогноз	стабильный
Рейтинг по национальной шкале	kzBB+

Рейтинговое агентство «Moody's Investors Service Ltd.»	
Название	Текущий рейтинг
Долгосрочный в национальной и иностранной валюте	B2
Краткосрочный в национальной и иностранной валюте	Not-Prime (NP)
Рейтинг финансовой устойчивости	E+
Прогноз	стабильный





1.7. Наименования, даты регистрации, местонахождение и почтовые адреса всех филиалов и представительств Эмитента

Наименование филиала	Дата регистрации	Место нахождения и почтовые адреса
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в г. Алматы (сокращенное наименование -Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Алматы)	04 сентября 2006 года Свидетельство об учетной регистрации филиала №3704-1910-Ф-л	Место нахождения Филиала: 050051, Республика Казахстан, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык, 172. Филиал имеет помещения, расположенные по нескольким адресам в пределах г. Алматы: а) Республика Казахстан, 050012, город Алматы, Алмалинский район, ул. Толе би 100; б) Республика Казахстан, 050050, город Алматы, Жетысуский район, пр. Рыскулова, 70;
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в г. Шымкент (сокращенное: Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Шымкент)	13 сентября 2006 года Свидетельство об учетной регистрации филиала №2844-1958-Ф-л	160019, Республика Казахстан, город Шымкент, ул. Жангельдина, 19
Актюбинский областной филиал акционерного общества «Казинвестбанк» (сокращенное наименование: Актюбинский областной филиал АО «Казинвестбанк»)	30 сентября 2004 года Свидетельство об учетной регистрации филиала №1829-1904-Ф-л	463000, Республика Казахстан, Актюбинская область, г.Актобе, 12 микрорайон, д. 21/Е Почтовый адрес: 030012 г. Актобе, 44-3, пр. Абулхаир Хана, гостиница Актобе,
Астанинский региональный филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» (сокращенное наименование: Астанинский региональный филиал АО «Казинвестбанк»)	15 октября 2004 года Свидетельство об учетной регистрации филиала №2907-1901-Ф-л	473000, Республика Казахстан, г. Астана, Алматинский район, микрорайон «Молодежный», 18/1
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в г. Павлодар (сокращенное наименование: Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Павлодар)	12 сентября 2007 года Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица № 1961-1945-Ф-л	140000, Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. М. Исиналиева, д. 1, офис №101
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в городе Караганда (сокращенное наименование: 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, улица Кривогуза, 33.

Раздел 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

2.1. Структура органов управления Эмитента

Органами управления эмитента являются:

- 1) высший орган - Общее собрание акционеров;
- 2) орган управления - Совет директоров;





3) исполнительный орган – Правление, коллегиальный орган;

Компетенция Общего собрания акционеров:

- а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- б) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- в) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- г) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- д) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- е) утверждение годовой финансовой отчетности;
- ж) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- з) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наличии условий предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах";
- и) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- к) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- л) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- м) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
- н) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- о) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- п) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
- р) введение и аннулирование «золотой акции»;
- с) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция Совета директоров:

- а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- б) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- в) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- г) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- д) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- е) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- ж) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;





- з) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- и) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
- к) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- л) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- м) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
- н) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- о) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- п) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- р) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- с) определение перечня информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- т) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- у) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция Правления:

- а) руководство текущей деятельностью Банка;
- б) Правление также вправе принимать решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", иными законодательными актами Республики Казахстан и уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

2.2. Члены Совета Директоров Эмитента

2.2.1. Фамилия, имя, отчество, год рождения председателя и членов совета директоров эмитента

Председатель Совета Директоров – Досаев Ерболат Аскарбекович (1970 г.р.)

Члены Совета директоров:

Майкл Гарольд Тейлор (кандидатура, предложенная ЕБРР) (1969 г.р.)

Сунил К. Наир (кандидатура, предложенная CVC I) (1966 г.р.)

2.2.2. Фамилия, имя, при наличии - отчество, год рождения независимых членов совета директоров

Нуриева Айгуль Маратовна (1974 г.р.)

Кадита Тшибака (1947 г.р.)

2.2.3. Должности, занимаемые лицами, указанными в подпункте 1) настоящего пункта за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству





Досаев Ерболат Аскарбекович

Должности, занимаемые последние три года и в настоящее время	Должности, занимаемые по совместительству
<p>2004 – 2006</p> <p>Министерство Здравоохранения Республики Казахстан – Министр</p>	–
<p>2007 – по настоящее время</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ АО «Lancaster Invest» – Председатель Совета директоров; ▪ Alatau Holding Limited (Кипр) – Директор; ▪ АО «Lancaster Group Kazakhstan» – Член Совета директоров 	–
<p>2007 – по настоящее время</p> <p>АО «Казинвестбанк» – Председатель Совета Директоров</p>	

Майкл Гарольд Тейлор

Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время	Должности, занимаемые по совместительству
<p>1995 – по настоящее время</p> <p>ЕБРР – Старший Банкир</p>	–
<p>2007 – по настоящее время</p> <p>АО «Казинвестбанк» - член Совета директоров</p>	–

Сунил К. Наир

Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время	Должности, занимаемые по совместительству
<p>1999 – по настоящее время</p> <p>CVCI – Управляющий директор</p>	–
<p>2007 – по настоящее время</p> <p>АО «Казинвестбанк» - член Совета директоров</p>	–

Нуриева Айгуль Маратовна

Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время	Должности, занимаемые по совместительству
<p>2002 – по настоящее время</p> <p>Банк «Credit Suisse» - Консультант в Казахстане</p>	<p>2006 – по настоящее время</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ АО «Казахтелеком» – Член Совета директоров; ▪ АО «Нурсат» – Председатель





Совета директоров;

- АО «Алтел» – Член Совета директоров;
- АО «Мобайл Телеком Сервис» – Член Совет директоров

2007 – по настоящее время

АО «Казинвестбанк» – Независимый член Совета директоров

Кадита Тшибака

Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время

Должности, занимаемые по совместительству

2005–2007

LTSB – Директор отдела рисков Оптовая и международная торговля

2007 – по настоящее время

Lloyds TSB – Исполнительный вице-президент / Страновой Менеджер

2007 – по настоящее время

АО «Казинвестбанк» – Независимый член Совета директоров

2.2.4. Процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных эмитентом

Досаев Ерболат Аскарбекович – 15,73384942%

Майкл Гарольд Тейлор, Сунил К. Наир, Нуриева Айгуль Маратовна, Кадита Тшибака акциями АО «Казинвестбанк» не владеют.

2.2.5. Процентное соотношение акций (долей в уставном капитале), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях, к общему количеству размещенных акций (долей в уставном капитале) данных организаций

Дочерних и зависимых организаций у АО «Казинвестбанк» не существует.

2.2.6. Изменение в составе совета директоров в течение предыдущих двух лет и причины указанных изменений

18.06.2005 г. вывод из состава Совета директоров АО «Казинвестбанк» Окаева Е.К. и Пьера Боке, по собственному желанию, в связи с переходом на другую работу. Аднан Алли Ага избран членом Совета директоров и введен в состав Совета директоров АО «Казинвестбанк».

17.10.2005 г. Кононенко О.А. избран независимым директором-членом Совета директоров АО «Казинвестбанк», в соответствии с требованиями ст. 54 Закона РК от 13.05.2003г. «Об акционерных обществах» и введен состав Совета директоров АО «Казинвестбанк».

05.12.2006 г. Досаев Е.А. избран независимым директором-членом Совета директоров АО «Казинвестбанк», в соответствии с требованиями ст. 54 Закона РК от 13.05.2003г. «Об акционерных обществах» и введен состав Совета директоров АО «Казинвестбанк», но не прошел согласование в АФН.

13.04.2007 г. вывод из состава Совета Директоров АО «Казинвестбанк» Каниева Б.С. и Пак Ю.Э. по собственному желанию.





24.09.2007 г. утверждение на внеочередном Общем собрании акционеров АО «Казинвестбанк» нового Совета директоров АО «Казинвестбанк» в следующем составе: Досаев Е.А. – Председатель Совета директоров; Майк Тейлор (кандидатура, предложенная ЕБРР) – член Совета директоров; Сунил Наир (кандидатура, предложенная CVC1) – член Совета директоров; Айгуль Нуриева – независимый директор; Кадита Тшибака – независимый директор.

2.3. Единоличный (коллегиальный) исполнительный орган Эмитента.

2.3.1. Фамилия, имя, при наличии - отчество и год рождения каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, в том числе председателя правления

Председатель Правления:

Аднан Алли Ага (1966 г.р.)

Члены Правления:

Цой Александр Васильевич (1960 г.)

Бенджамин Екатерина Юрьевна (1974 г.)

Мерзлякова Наталья Владимировна (1970 г.)

2.3.2. Должности, занимаемые лицами, указанными в подпункте 1) настоящего пункта, за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе - по совместительству, с указанием полномочий

Аднан Алли Ага

Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время		Должности, занимаемые по совместительству
2003–2004 гг.	Риск Менеджер, «Ситигруп Нигерия»	–
2004 – по наст. время	Председатель Правления, АО «Казинвестбанк»	–

Цой Александр Васильевич

Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время		Должности, занимаемые по совместительству
2000-2004 гг.	Глава департамента банковских продуктов по расчетно-кассовым и торговым продуктам, «Citibank Kazakhstan»	-
2005 г. - по наст. время	Первый заместитель Председателя Правления -Исполнительный директор, член Правления	-

Бенджамин Екатерина Юрьевна

Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время		Должности, занимаемые по совместительству
2003-2004 гг.	Заместитель начальника кредитного Департамента/Глава департамента структурного финансирования, «БанкПетрокоммерц», г. Москва	-





2005 – по наст. время Управляющий директор АО «Казинвестбанк» -

Мерзлякова Наталья Владимировна

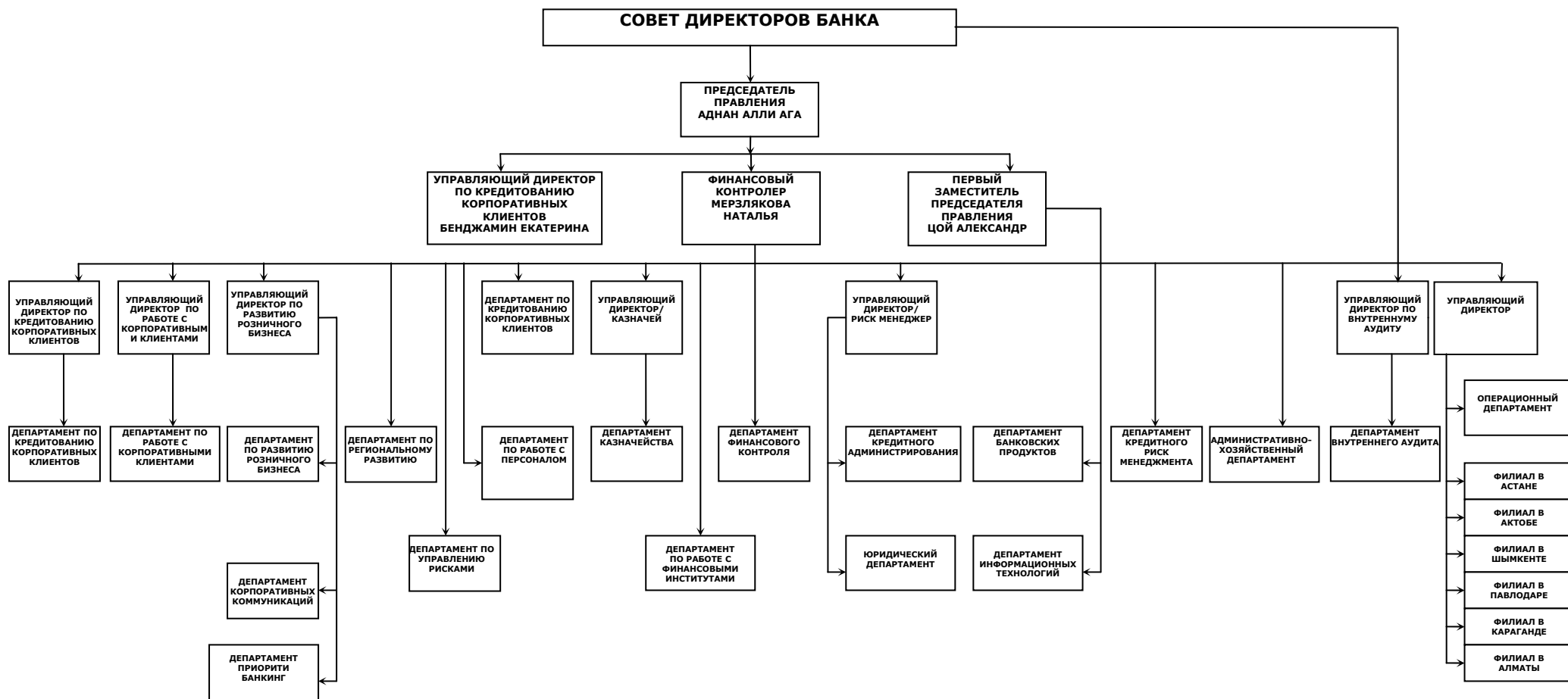
Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время		Должности, занимаемые по совместительству
2004–2005 гг.	Начальник Службы внутреннего контроля, АО «Техакабанк»	-
2005 г.- по наст. время	Финансовый контролер / Главный бухгалтер АО «Казинвестбанк»	-

2.3.3. Участие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа эмитента, либо каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента в оплаченном уставном капитале эмитента и организациях, с указанием долей участия

Члены правления не владеют акциями АО «Казинвестбанк», а также долями участия (акциями) в дочерних и зависимых организациях АО «Казинвестбанк».



2.4. Организационная структура Эмитента



Сотрудников в ГО	185
Сотрудников в филиалах	52
Сотрудников ВСЕГО	237

2.4.1. Структурные подразделения и филиалы эмитента

Основные структурные подразделения и их руководители указаны в п. 2.4.3 б), филиалы и их руководители указаны в п. 2.4.3 в).

2.4.2. Общее количество сотрудников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента

Подразделение	31.12.2007
Общее количество сотрудников в том числе:	237
Головной банк (г. Алматы)	185
Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Алматы	1
Астанинский региональный филиал АО «Казинвестбанк»	15
Актюбинский областной филиал АО «Казинвестбанк»	11
Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Караганда	8
Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Павлодар	9
Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Шымкент	8

2.4.3. Сведения о руководителях подразделений акционерного общества (фамилия, имя при наличии - отчество, год рождения)

а) исполнительный орган эмитента

ФИО	Должность	Дата рождения
Аднан Алли Ага	Председатель Правления	01.01.1966
Александр Васильевич Цой	Первый заместитель Председателя Правления / Исполнительный директор	01.09.1960
Екатерина Юрьевна Бенджамин	Управляющий директор по кредитованию корпоративных клиентов	09.01.1974
Мерзлякова Наталья Владимировна	Финансовый контролер/Главный бухгалтер	12.03.1970

б) руководители основных структурных подразделений

ФИО	Должность	Дата рождения
Бондарев Дмитрий Владиславович	Управляющий директор-риск менеджер	11.03.1972





Габасов Тимур Рауфович	Управляющий директор/казначей	06.12.1959
Ким Лидия Викторовна	Управляющий директор по внутреннему аудиту	01.05.1965
Сидоров Алексей Валентинович	Управляющий директор по работе с корпоративными клиентами	04.12.1974
Толымбекова Алма Калиевна	Управляющий директор-риск менеджер	11.01.1968
Мазхар Токир	Управляющий директор по развитию розничного бизнеса	25.05.1963
Умарова Акмарал Тотановна	Управляющий директор по кредитованию корпоративных клиентов	01.01.1970
Вакансия	Управляющий директор операционного департамента/Директор филиала	
Наталья Михайловна Ягина	Заместитель Главного бухгалтера	24.11.1957
Аюпова Манзура Нурмагамбетовна	Директор Департамента разработки бизнес процессов	23.01.1982
Досаева Асем Рашидовна	Директор Департамента по региональному развитию	19.10.1980
Досымханов Женисбек Айдарбекович	Директор Департамента по развитию розничного бизнеса	09.05.1970
Елисеев Арсений Михайлович	Директор Департамента продаж банковских продуктов	22.11.1975
Жукенов Серик ДаKENOVИЧ	Директор Департамента риск менеджмента	03.05.1970
Ибраева Алтынай Талгатовна	Директор по некредитным операциям Департамента Приорити банкинг	08.08.1981
Курманалиева Асель Бактыгалиевна	Директор Департамента кредитного администрирования	02.12.1978
Ларин Антон Николаевич	Директор Департамента корпоративных коммуникаций	14.03.1977
Малиев Александр Викторович	Директор Департамента информационных технологий	12.06.1974
Сыдыкова Асем Гулшашаровна	Директор Юридического департамента	05.05.1980
Симоненкова Татьяна Александровна	Директор Департамента по работе с персоналом	07.09.1974
Асель Габдулмаликовна Кенченбаева	Директор Департамента по работе с финансовыми институтами	17.04.1981





в) руководители филиалов и представительств (фамилия, имя, при наличии – отчество, год рождения)

ФИО	Должность	Дата рождения
Дарменова Мадина Ахмагамбетовна	Региональный директор по развитию бизнеса (север) Астанинского регионального филиала	02.10.1983
Екудаева Жанна Адиловна	Директор Астанинского регионального филиала	30.09.1977
Савостина Елена Анатольевна	Директор филиала г. Павлодар	15.10.1966
Сейитмамбетов Кудайберген	Региональный директор по развитию бизнеса (юг) Шымкенского филиала	23.09.1952
Хорошилова Людмила Владимировна	Директор Актюбинского областного филиала	19.11.1964
Шаркпаева Кульжан Закырьяевна	Директор филиала г. Караганда	29.11.1965

2.5. Акционеры Эмитента на 24 января 2008 года.

2.5.1. Общее количество акционеров эмитента и информация (полное и сокращенное наименование, место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, при – наличии – отчество физического лица) об акционерах (участниках), которые владеют десятью и более процентами долей (размещенных и голосующих акций) эмитента

№ п/п	Фамилия, имя, при наличии отчество акционеров физических лиц	Общее количество акций, принадлежащих акционеру, с указанием вида акций	Процентное соотношение к общему количеству размещенных акций	Процентное соотношение акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
1.	Европейский Банк Реконструкции и Развития EC 2AJN London one Exchange Square	17 000 000 (простая акция KZ1C35620018)	24,60172271	24,63933878
2.	Досаев Ерболат Аскарбекович	10 872 224 (простая акция KZ1C35620018)	15,73384942	15,75790650
3.	Каниев Берик Сералыулы	10 365 292 (простая акция KZ1C35620018)	15,00023762	15,02317301
4.	Каппаров Нурлан Джамбулович	16 693 274 (простая акция KZ1C35620018)	24,15784106	24,19477844
5.	Пак Юрий Эдуардович	7 009 042 (простая акция KZ1C35620018)	10,14320634	10,15871532





2.5.2. Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации

АО «Казинвестбанк» не связано с какими-либо лицами, не являющихся акционерами (участниками) общества, но обладающие правом контролировать деятельность общества через другие организации либо способными влиять на принимаемые обществом решения в силу договора или иным образом.

2.5.3. Информация о всех сделках или серии сделок, приведших к смене контроля над акциями Эмитента в размере пять и более процентов

10 июля 2007 года завершена сделка по приобретению Европейским Банком Реконструкции и Развития (ЕБРР) и Сити Венчур Капитал Интернешнл (CVC I) 40% доли АО «Казинвестбанк». Каждая сторона инвестировала средства в размере 20 млн долларов США, при этом ЕБРР осуществил прямое вложение в акционерный капитал банка, а CVC I приобрел простые акции и конвертируемые облигации АО «Казинвестбанк».

2.6. Сведения по юридическим лицам, в которых эмитент владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала

АО «Казинвестбанк» не является акционером (участником), владеющим пятью и более процентами оплаченного уставного капитала какого-либо юридического лица.

2.7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации в которых участвует Эмитент

АО «Казинвестбанк» не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, ассоциациях, концернах, консорциумах, за исключением:

- ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана», 050091, г.Алматы, ул.Айтике би, 67;
- АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов», 050090, г.Алматы, мкр.Коктем-3, 21;
- АО «Казахстанская фондовая биржа», 050091, г.Алматы, ул.Айтике би, 67.

2.8. Сведения о других аффилированных лицах

Информация о других аффилированных лицах эмитента представлена в Приложении 1 к настоящему Информационному Меморандуму.

2.9. Операции с аффилированными лицами

Информация о сделках с аффилированными лицами эмитента представлена в Приложении 2 к настоящему Информационному Меморандуму.

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

3.1. Краткое описание общих тенденций в деятельности эмитента, в том числе, по основным видам деятельности эмитента

Основанный в 1993 году, АО «Казинвестбанк» является коммерческим банком второго уровня в Республике Казахстан. На сегодняшний день АО «Казинвестбанк» является одним из наиболее динамичных и перспективных коммерческих банков Казахстана. Благодаря эффективному использованию международного опыта и внедрению инновационных технологий, за относительно небольшой срок Банк уверенно вышел на финансовый рынок страны и продолжает стремительно развиваться.

Главной целью является повышение рыночной стоимости банка через исключительную доходность и эффективность бизнес процессов, основываясь на банковских продуктах, клиентах и сервисе, в соответствии с основными преимуществами.

Основными тактическими задачами Банка являются:

- Вхождение в число десяти крупнейших банков Казахстана;
- Завоевание 3-5% доли рынка с активами равными от 3 до 4 миллиардов долларов США;





- Увеличение доходов до 150 миллионов долларов США;
- Отношение доходов к расходам не менее 4 к 1;
- Возврат на капитал 30% и более.

Гибкость, мобильность, скорость принятия решений и оперативное реагирование на запросы клиентов – основные принципы работы Банка.

Будучи динамично развивающимся Банком АО «Казинвестбанк» также планирует расширить свою филиальную сеть по Казахстану.

По состоянию на 31 декабря 2007 года, помимо своего головного офиса, Банк располагает также шестью филиалами в городах: Алматы, Астана, Актобе, Шымкент, Караганды, Павлодар.

Основной деятельностью Банка традиционно является прием депозитов и предоставление ссуд и кредитов в тенге и иностранной валюте. Банк также предлагает широкий спектр услуг по:

- расчетно-кассовому обслуживанию клиентов: открытие и обслуживание текущих счетов юридических и физических лиц, инкассация, прием, хранение и выдача наличных средств, зачисление и осуществление платежей в тенге и иностранной валюте, дистанционное электронное управление счетом через систему «банк-клиент», платежные карточки;
- торговому финансированию: выпуск и обслуживание экспортных и импортных аккредитивов и гарантий;
- казначейским продуктам: конвертация валют, размещение депозитов в национальной и иностранной валюте.

В 2007 АО «Казинвестбанк» удалось привлечь иностранных инвесторов в лице Citi Venture Capital International (CVCI) и Европейского Банка Реконструкции и Развития (ЕБРР), которые приобрели акций АО «Казинвестбанк» на сумму около 2,5 млрд. тенге каждый. Привлечение таких известных международных финансовых институтов в качестве новых акционеров банка явилось признанием верности выбранной бизнес стратегии банка, а также его высокого потенциала дальнейшего развития.

тыс.тенге	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007
Активы	14 265 759	25 267 033	57 936 011
Уставный капитал	2 665 630	4 500 991	8 453 738

3.1.1. Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента

В соответствии с данными статистики Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) по состоянию на 31 декабря 2007 года в Республике Казахстан действовало 35 банков второго уровня. Таким образом, по сравнению с началом 2007 года общее количество банков второго уровня увеличилось на два.

По размеру активов все банки второго уровня можно условно разделить на три группы. Первая группа включает в себя самые крупные банки (так называемые системообразующие институты). За ней следуют банки второго и третьего эшелона. На 01.12.2007 г. по размерам активов АО «Казинвестбанк» занимал 16 место среди банков второго уровня (54,0 млрд. тг.)¹, и, следовательно, может быть отнесен к категории некрупных банков. По этому признаку могут быть выделены следующие основные банки-конкуренты АО «Казинвестбанк»:

- **ДБ АО «Сбербанк России»** (по состоянию на 01.12.2007 г.: активы – 59,2 млрд. тг.; собственный капитал – 32,5 млрд. тг.) был образован в 1993 году как банк с иностранным участием, а на сегодняшний момент доля порядка 99,99% принадлежит ОАО «Сберегательный банк Российской Федерации». По словам руководства банка, основной задачей на ближайшие три года для дочернего банка является вхождение в первую пятерку крупнейших казахстанских банков по объему операций. Банк также планируем в следующие три года открыть в Казахстане шесть новых филиалов, по два в год, и быть представленным

¹ По данным статистики АФН





во всех крупнейших городах и регионах Казахстана. Кроме того, банк ставит перед собой задачу укрепиться в корпоративном секторе, при этом, не теряя своих позиций в розничном бизнесе. С большей долей вероятности можно говорить о том, что дочерний банк будет стараться использовать все конкурентные преимущества материнского Банка².

- **ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»** (по состоянию на 01.12.2007 г.: активы – 72,5 млрд. тг.; собственный капитал – 7,8 млрд. тг.), являясь дочерним банком глобальной финансовой группы HSBC Group (Великобритания), на территории Республики Казахстан фокусирует свое внимание в основном на предоставлении банковского обслуживания юридическим лицам. В связи с этим, у банка практически отсутствует филиальная сеть в Казахстане.
- **АО "Ситибанк Казахстан"** (по состоянию на 01.12.2007 г.: активы – 88,2 млрд. тг.; собственный капитал – 9,4 млрд. тг.) также является частью международной финансовой группы CitiGroup и ориентируется на оказание услуг по корпоративному финансированию и операционному обслуживанию казахстанским компаниям и финансовым институтам, а также филиалам международных компаний. В 2007 году у банка был зарегистрирован и функционировал все лишь один филиал в г. Астана.
- **АО "ДБ "ABN AMRO Банк Казахстан"** (по состоянию на 01.12.2007 г.: активы – 110,6 млрд. тг.; собственный капитал – 17,7 млрд. тг.) до не давнего времени являлся подразделением глобальной финансовой группы ABN Amro Group (Нидерланды). Однако в 2007 году материнская компания была приобретена консорциумом инвесторов во главе с Royal Bank of Scotland Group (Великобритания). Таким образом, казахстанское подразделение ABN Amro Group также перешло под управление RBS Group. Банк в Казахстане предоставляет обслуживание казахстанским компаниям и финансовым институтам; а также с 2005 года начал активно развивать и продвигать розничные продукты, а именно: кредитные карточки и потребительские займы. На настоящий момент банк имеет 3 зарегистрированных и функционирующих филиала в г. Алматы, Астана и Атырау.

В дополнение к предоставленной выше информации об основных ближайших конкурентах по активам, также необходимо отметить, что АО «Казинвестбанк» очень успешно конкурирует со всеми остальными банками, входящими в первую и вторую группу, в части предоставления банковских услуг. Высокие стандарты обслуживания, гибкость и быстрота принятия решений, индивидуальный подход к каждому клиенту, а также продукты, адаптированные под конкретные потребности клиентов – все это позволяет АО «Казинвестбанк» наращивать базу клиентов, многие из которых являлись лояльными клиентами других банков-конкурентов.

3.1.2. Сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным

В таблице ниже приведены данные прироста основных показателей АО «Казинвестбанк» и в среднем по всей банковской системе Республики Казахстан за период 2006-ноябрь 2007 г.³

Показатели	За 2006 г.		за 1 кв. 2007		за 2 кв. 2007		за 3 кв. 2007		за 11 мес. 2007	
	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ
Активы	96.6%	76.8%	7.6%	6.1%	17.06%	12.8%	2.5%	40.8%	29.8%	113.7%
Выданные займы	95.6%	149.6%	9.7%	16.9%	25.2%	25.0%	5.6%	23.3%	46.7%	145.3%
Вклады ФЛ	73.2%	156.6%	14.4%	56.0%	15.7%	9.7%	2.7%	3.5%	37.7%	45.9%
Вклады ЮЛ	91.2%	71.5%	17.3%	17.1%	11.5%	12.8%	1.1%	4.9%	34.4%	91.2%
Собственный капитал	99.3%	69.9%	8.3%	3.6%	24.1%	4.0%	13.2%	81.4%	59.0%	103.2%

² По данным web-сайта банка. Доступно по URL-адресу: www.sberbank.kz

³ По данным статистики АФН (Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах) и собственным расчетам





Нераспределенный доход текущего года	46.9%	139.9%	-	-	-	98.7%	597.0%
--------------------------------------	-------	--------	---	---	---	-------	--------

Как видно из данных, приведенных в таблице, на протяжении всего 2006 и первой половины 2007 года Банк придерживался консервативной и избирательной политики в части наращивания активов, о чем свидетельствуют темпы прироста активов, которые были ниже по сравнению с общебанковскими показателями. Данная политика оправдала себя в полной мере, поскольку разразившийся кризис ликвидности в августе 2007 года и последовавшее за ним снижение объемов кредитования не имели таких негативных последствий для АО «Казинвестбанк», с каким столкнулись некоторые более «агрессивно растущие» банки. Таким образом, Банку удалось сохранить высокие темпы прироста активов (113,7% у КИБа против среднебанковских 29,8%) и выданных займов (145,3% у КИБа против среднебанковских 46,7%) в 2007 году, какие были в 2006 году, несмотря на негативные влияния мирового кризиса ликвидности во второй половине 2007 года, и несмотря на растущую базу сравнения.

Также можно отметить, что прирост депозитной базы Банка в 3 квартале 2007 года по сравнению со вторым кварталом 2007 года был выше среднестатистических показателей (3,5% для физических лиц и 4,9% для юридических лиц у КИБа против 2,7% и 1,1% соответственно в среднем по системе), что может говорить о более высоком доверии к Банку со стороны вкладчиков, чем в среднем по всей банковской системе, даже в таких сложных экономических условиях.

Кроме того, прирост собственного капитала и дохода АО «Казинвестбанк» на протяжении 2006-2007 гг. в значительной степени опережал среднестатистические показатели. Особенно отличительным выглядит рост нераспределенного дохода Банка за 11 месяцев 2007 году по сравнению с 2006 годом: почти в 7 раз.

В следующей таблице приведены показатели доходности АО «Казинвестбанк» и в целом по отрасли⁴:

Показатели	2006 г.		1 кв. 2007		2 кв. 2007		3 кв. 2007		11 мес. 2007 г.	
	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ
Процентная маржа ⁵	-	-	2.2%	2.1%	2.2%	2.1%	2.5%	2.2%	2.8%	2.4%
Процентный спрэд ⁶	-	-	2.0%	1.8%	2.0%	1.7%	2.2%	1.7%	2.5%	1.9%
ROAA ⁷	1.6%	0.7%	-	-	-	-	-	-	2.2%	2.6%
ROAE ⁸	15.8%	3.6%	-	-	-	-	-	-	19.9%	14.3%

По приведенным данным видно, что в первом полугодии процентная маржа и процентный спрэд как для АО «Казинвестбанк», так и в целом по отрасли оставались неизменными. Однако, начиная со второго полугодия началось движение в сторону повышения как процентной маржи, так и процентного спрэда, отражая возрастающие ставки по выдаваемым займам (пересмотр

⁴ По данным статистики АФН (Сведения о средней процентной марже и среднем процентном спрэде, Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах) и собственным расчетам.

⁵ Рассчитывается как: Чистый доход, связанный с получением вознаграждения / Активы, приносящие доход.

⁶ Рассчитывается как: (Доходы, связанные с получением вознаграждения / Активы, приносящие доход) - (Расходы, связанные с выплатой вознаграждения / Обязательства, связанные с выплатой вознаграждения).

⁷ Рассчитывается как: Нераспределенный доход текущего года / ((Активы на начало года + Активы на конец периода) / 2).

⁸ Рассчитывается как: Нераспределенный доход текущего года / ((Собственный капитал на начало года + Собственный капитал на конец периода) / 2)





ставок вознаграждения по существующим займам), как ответ на рост стоимости ресурсов фондирования, а также нехватки ликвидности на рынке. При этом, очевидно, что рост ставок по кредитам опережал рост стоимости фондирования. АО «Казинвестбанк» также следовал общему тренду, что и привело к увеличению процентной маржи и расширению спреда на конец 2007 года.

Начиная с момента своего вхождения на рынок предоставления банковских услуг в 2004 году, АО «Казинвестбанк» в значительной степени отставал от всего рынка по показателям возвратности на активы (ROAA) и возвратности на капитал (ROAE). Однако 2007 год можно рассматривать поворотным пунктом, когда Банку удалось в значительной степени сократить разрыв и даже в среднем обогнать рынок. Так, за 11 месяцев 2007 года ROAA составил для Банка 2,6%, что на 0,4% выше, чем средний показатель на тот же период. ROAE на начало декабря вырос до 14,3% с 0,7% за 2006 год, что можно рассматривать большим достижением, учитывая, что 2007 году также было значительное увеличение собственного капитала (более чем в 2 раза). Таким образом, можно констатировать, что с точки зрения доходности Банк в 2007 году достиг значительных результатов.

Несмотря на высокие темпы увеличения заемных операций, приведенные выше, необходимо указать на тот факт, что рост ссудного портфеля АО «Казинвестбанк», а также рост доходности происходили без ухудшения качества активов и без принятия Банком излишних кредитных рисков, что подтверждают следующие данные:

Тип займов	01.04.2007		01.08.2007		01.10.2007		01.12.2007	
	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ
Стандартные займы	52.73%	98.43%	60.17%	98.78%	57.98%	99.26%	58.99%	99.56%
Сомнительные	45.63%	1.27%	39.07%	1.07%	41.21%	0.60%	40.02%	0.34%
Безнадежные	1.64%	0.31%	0.75%	0.15%	0.81%	0.14%	1.00%	0.11%

В таблице приведена динамика изменения структуры ссудного портфеля по качеству займов за период 11 месяцев 2007 года. Как можно заметить, доля сомнительных и безнадежных займов в общем объеме кредитов АО «Казинвестбанк» не только не увеличивалась, но и наоборот – уменьшался, и к концу 2007 года практически свелась к нулю. Кроме того, данный показатель на много порядков ниже средних значений по банковскому рынку, что указывает на исключительную сбалансированность кредитной политики Банка и его неуклонного следования высоким стандартам качественного риск менеджмента.

3.1.3. Прогноз в отношении развития отрасли на 2008 год и положения эмитента в данной отрасли

По нашему мнению, многие факторы, получившие свое развитие в 2007 году, будут продолжать оказывать свое влияние на основные параметры движения банковской отрасли в 2008 году, а именно:

- 1) Продолжающийся мировой кризис ликвидности лишил казахстанские банки доступа к недорогим и относительно легким источникам фондирования. Кроме того, все еще существующий у большинства крупных банков риск рефинансирования означает, что рост активов банковской системы в 2008 году значительно замедлится и уже не будет демонстрировать таких рекордных показателей, как это было в 2005-первой половине 2007 гг.
- 2) Отсутствие доступа к внешним рынкам капитала подстегнет конкуренцию на внутреннем рынке депозитов, что, вероятнее всего, повлечет за собой рост процентных ставок по привлекаемым вкладам.
- 3) Высокие инфляционные ожидания, а также экспансионистская бюджетно-налоговая политика государства, запланированная на 2008 год, скорее всего, потребуют от Национального Банка РК и АФН ужесточения монетарной политики для предотвращения дальнейшего роста инфляции. Кроме того, возрастающие риски кредитования, вызванные негативным мультипликационным эффектом от стагнирования строительной





отрасли, а также вследствие замедления экономического роста в целом будут увеличивать риск-премию, требуемую банками по предоставляемым займам. Все это, в совокупности с растущей базой фондирования будет подталкивать ставки вознаграждения по займам вверх.

- 4) Однако, принимая во внимание наличие пределов, до которых у банков существует возможность и желание поднимать ставки кредитования, можно предполагать снижение операционной маржи банков. Следовательно, для поддержания доходности на приемлемом уровне банкам в 2008 году придется также увеличивать свою эффективность через снижение административно-хозяйственных расходов, расходов на персонал, а также через консолидацию активов.

Несмотря на достаточно сложные экономические условия АО «Казинвестбанк» рассматривает текущую ситуацию как уникальную возможность для расширения своего присутствия на банковском рынке, увеличения рыночной доли и привлечения именно тех клиентов, которые соответствуют его бизнес- и риск-требованиям. Продолжающийся дефицит кредитных ресурсов открыл для Банка доступ ко многим клиентам, которые при ранее существующих благоприятных условиях предпочитали оставаться лояльными к тем банкам, с кем у них были исторически налаженные взаимоотношения. Кроме того, приостановление и даже сворачивание программ кредитования в розничном секторе многими банками, считавшимися ранее традиционными лидерами в этой сфере, также предоставляют огромные возможности для АО «Казинвестбанк» с точки зрения успешного вхождения на этот рынок.

В 2008 году АО «Казинвестбанк» ставит перед собой амбициозные, но вполне достижимые цели, по удвоению валюты баланса (по сравнению с заключительными данными 2007 г.), а также продолжения увеличения доходности. Для достижения этих задач в 2008 году банк будет осуществлять следующий комплекс мероприятий:

- Продолжать развивать корпоративный бизнес: Банк намерен не только сохранить, но и расширить свою корпоративную клиентскую базу с улучшением качества ссудного портфеля путем совершенствования традиционного продуктового ряда, внедрения новаторских услуг, а также путем расширения филиальной сети.
- Продолжать увеличение непроцентных доходов через углубление кросс-продаж и развития сопутствующих продуктов и услуг.
- Расширять филиальную сеть: в 2008 г. запланировано открытие филиалов в Актау и Атырау. Банк намерен развивать свою филиальную сеть во всех крупных городах страны с учетом целесообразности, не применяя традиционную и масштабную концепцию увеличения филиальной сети.
- Выходить на рынок розничного бизнеса: в 2007 году Банком была привлечена команда управленцев с опытом работы в области ритейлового бизнеса в крупнейших международных финансовых институтах (ABN AMRO, CitiGroup). Кроме того, Банк успешно закончил внедрение и интеграцию информационной системы для розничного кредитования (Kastle Universal Lending Solution – совместный проект с 3i Infotech, Индия), которая позволяет существенно автоматизировать кредитные процессы в розничном бизнесе, повысить операционную эффективность, сократить время запуска новых кредитных продуктов, снизить операционные риски, а также повышать качество обслуживания. Все это позволит Банку в 2008 году заявить о себе как о серьезном игроке на розничном рынке. Планируется запуск розничных продуктов, таких как потребительские и ипотечные займы, зарплатные и кредитные карточки; кроме того, в рамках развития карточного бизнеса планируется существенное увеличение собственной сети банкоматов.
- Планируется развитие прайорити-банкинга (priority banking) по оказанию банковских услуг первоклассным клиентам – физическим лицам, ценящим наивысшее качество обслуживания и соответствующий уровень доходности по своим вложениям.
- В 2008 году Банк планирует дальнейшее увеличение собственного капитала на 12 млрд. тенге.

3.2. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных Эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность листинговой компании

Эмитент не заключал контракты и соглашения, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на его деятельность.





3.3. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных эмитентом для осуществления его деятельности, с указанием даты и номера документа, срока действия и органа, выдавшего данный документ

АО «Казинвестбанк» имеет лицензию № 221 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 14 декабря 2007 года, с неограниченным сроком действия.

3.4. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за два последних года или за период фактического существования эмитента

3.4.1. Анализ изменений в объемах реализованной продукции (выполненных работ, услуг) эмитента за последние два года или за период фактического существования акционерного эмитента

Основными статьями предоставления банковских услуг в АО «Казинвестбанк» являются заемные операции и прием срочных депозитов от юридических и физических лиц. Ниже приведены данные об изменениях в объеме предоставленных займов за период 2005-2007 гг.:

	31.12.2005		31.12.2006			31.12.2007		
	тыс. тенге	%, от общего объема	тыс. тенге	%, от общего объема	Рост к предыдущему периоду, %	тыс. тенге	%, от общего объема	Рост к предыдущему периоду, %
Физические лица	191 781	2,8%	1 271 880	7,8%	663,2%	886 382	2,4%	69,7%
Юридические лица	6 664 641	97,2%	14 963 064	92,2%	224,5%	36 618 697	97,6%	244,7%
ИТОГО	6 856 422	100,0%	16 234 944	100,0%	236,8%	37 505 079	100,0%	231,0%

Несмотря на значительный рост займов физическим лицам в абсолютном выражении за период с 2005 по 2007 год, основным объектом кредитования для Банка за анализируемый период оставались его корпоративные клиенты. Так по состоянию на 31.12.2007 г. доля кредитов, выданных юридическим лицам, равнялась 97,6% от общего объема предоставленных займов. При этом кредитный портфель банка продолжал демонстрировать высокие темпы роста, увеличиваясь в более чем 2,3 раза в год, достигнув на конец 2007 года отметки 37,5 млрд. тенге.

Динамика изменения привлеченных срочных депозитов представлена в следующей таблице:

	31.12.2005		31.12.2006			31.12.2007		
	тыс. тенге	%, от общего объема	тыс. тенге	%, от общего объема	Рост к предыдущему периоду, %	тыс. тенге	%, от общего объема	Рост к предыдущему периоду, %
Физические лица	419 564	8.1%	1 085 004	7.8%	258.6%	1 707 368	8.6%	157.4%
Юридические лица	4 763 140	91.9%	12 778 560	92.2%	268.3%	18 035 444	91.4%	141.1%
ИТОГО	5 182 704	100.0%	13 863 564	100.0%	267.5%	19 742 812	100.0%	142.4%

По приведенным данным можно отметить значительный рост срочных депозитов на протяжении 2006 и 2007 года, с некоторым замедлением в 2007 году (267,5% в 2006 против 142,4% в 2007 г.), связанным в первую очередь с большим ростом базы сравнения. Таким образом, срочные депозиты выросли с 5,2 млрд. на конец 2005 года до 19,7 млрд. по состоянию на конец декабря 2007 года, т.е. в 3,8 раза. В структуре срочных депозитов доминируют вклады, привлеченные от юридических лиц. Их доля занимает 91,4% в общей сумме срочных вкладов. При этом в 2007 году произошло незначительное увеличение доли вкладов от физических лиц: на 0,8% по сравнению с 2006 годом.





3.5. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента

3.5.1. Позитивные факторы

- Экономический рост – приводит к увеличению спроса на кредитные ресурсы со стороны клиентов банка, а финансовый сектор остается одним из самых привлекательных, динамичных и прозрачных.
- Макроэкономическая стабилизация – создает благоприятные условия для внедрения новых банковских продуктов, наблюдается рост доверия населения к банковской системе в целом, рост доходов, накоплений и платежеспособности.
- Техническая оснащенность – наличие современных технических средств и программных продуктов приводит к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг.
- Профессионализм топ-менеджмента и руководителей структурных подразделений, а также мобильный и активный персонал Банка – данные факторы способствуют повышению качества оказываемых услуг и внутренней эффективности работы Банка, снижению рисков, продвижения продуктов Банка на рынке, повышению стабильности и прибыльности.

3.5.2. Негативные факторы

- Влияние конкуренции – приводит к снижению цен на предлагаемые банковские услуги.
- Низкая доля рынка – приводит к снижению уровня доверия со стороны клиентов и дополнительному снижению цен на предлагаемые банковские услуги.
- Низкая диверсификация кредитного портфеля и структуры привлеченных ресурсов.

3.6. Деятельность общества по организации продаж своей продукции (работ, услуг)

Эмитент является финансовой организацией, основным видом деятельности которой является предоставление банковских услуг, т.е. привлечение свободных ресурсов от юридических и физических лиц в форме депозитов и перенаправление их в форме займов тем компаниям и физическим лицам, которые нуждаются в денежных средствах. Таким образом, к основным потребителям АО «Казинвестбанк» можно отнести заемщиков, тогда как основными поставщиками являются депозиторы.

1) Основным продуктом, предоставляемым эмитентом своим клиентам являются кредиты. Ссудный портфель банка в основном состоит из корпоративных клиентов эмитентов. По состоянию на 31 декабря 2007 года соотношение кредитов выданных юридическим и физическим лицам составило: 98,0% и 2,0% соответственно. Ниже представлена разбивка кредитного портфеля по основным отраслям на 31 декабря 2007 года:

№	Отрасль	Размер задолженности, тыс. тг.	%, от общего объема
1	Строительство	7 031 976	18,75%
2	Пищевая промышленность	5 425 608	14,47%
3	Сельское хозяйство	4 106 428	10,95%
4	Строительные материалы	4 020 613	10,72%
5	Транспортировка нефти и газа	3 369 170	8,98%
6	Автомобильная промышленность	2 293 682	6,12%
7	Вторичная переработка и продажа металлолома	2 170 487	5,79%
8	Добывающая промышленность	1 196 897	3,19%





и металлургия

2) Другим банковским продуктом, предоставляющим один из основных источников фондирования Банка, являются срочные депозиты. Основным потребителем этого продукта являются резиденты Казахстана – 99,7%. 91,4% депозиторов Банка являются юридические лица и 8,6% – частные лица.

3.7. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Эмитента

3.7.1. Виды деятельности, которые носят сезонный характер, их доля в общем доходе эмитента

Деятельность АО «Казинвестбанк» не носит сезонного характера.

3.7.2. Доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции;

По состоянию на 31 декабря 2007 года ссуды, выданные нерезидентам, составили 112,3 млн. тенге или 0,3% от общей суммы кредитного портфеля Банка.

По состоянию на 31 декабря 2007 года депозиты от нерезидентов составили 60,92 млн. тенге, или 0.3% от объема привлеченных клиентских депозитов.

3.7.3. Сведения о сделках, которые должны быть совершены или исполнены в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, если сумма этих сделок превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента

Сделок, которые должны быть совершены или исполнены в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, если сумма этих сделок превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента, нет.

3.7.4. Будущие обязательства. Раскрываются основные будущие обязательства эмитента и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента, в том числе о гарантиях эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком эмитенте, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска

Основные будущие обязательства и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента, отсутствуют.

3.8. Сведения об участии эмитента в судебных процессах. Необходимо представить описание сути судебных процессов с его участием, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств

АО «Казинвестбанк» не вовлечено в судебные процессы, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств.

3.9. Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и (или) судом в течение последнего года

В течение последнего года на АО «Казинвестбанк» административные взыскания не налагались.





3.10. Факторы риска. Представить подробный анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций;

3.10.1. Риски, связанные с ценными бумагами

Основными факторами, влияющими на стоимость акций и других ценных бумаг Банка, являются подверженность рискам, связанным с изменениями объема самого рынка банковских услуг, также как и стоимости банковских услуг. Сюда включается и финансовое состояние Банка, которая в свою очередь находится в зависимости от состояния банковской отрасли в целом, с активностью клиентов Банка, конкуренцией в сфере предоставления банковских услуг, с изменением в составе акционеров Банка, и деловой репутацией Банка.

В случае оживления местного рынка и активизации местных инвесторов и эмитентов определяющим фактором рыночной стоимости акций Банка может стать местный организованный и неорганизованный рынок ценных бумаг.

3.10.2. Экономические риски

Деятельность Банка тесно связана с состоянием экономики страны (темпов инфляции и связанных с ним учетных ставок Национального банка). Общее снижение инфляции, а следовательно и учетных ставок может привести к снижению ставок на финансовом рынке страны. Снижение темпов девальвации тенге по отношению к основным мировым валютам окажет влияние на доходность по валютным операциям банка и процентную маржу. Увеличение прибыли и вместе с тем стоимости акционерного капитала возможно наращиванием объемов доходных активов при поддержании уровня банковских рисков на приемлемом уровне и расширением спектра предоставляемых услуг.

Банк проводит мониторинг и управляет активами и пассивами через Комитет по Управлению Активами и Пассивами (АЛКО), заседания которого проводятся регулярно с целью обзора состояния активов и пассивов на основе информации Казначейства и других структурных подразделений Банка. Данная информация включает в себя сроки погашения, процентные ставки, доходность, размер ссудного портфеля Банка, объемы клиентских депозитов и заимствований Банка, исполнение пруденциальных нормативов Национального банка, инфляции и других макроэкономических показателей, а также внутренние и международные политические и экономические тенденции.

3.10.3. Конкуренция

Конкуренция в банковской системе страны с каждым годом становится все сильнее. Несмотря на еще недолгую историю своего развития, Банк имеет четко поставленные цели и задачи, выполнение которых обеспечит занятие определенной позиции в банковской системе Казахстана.

Как и другие местные банки, Банк подвержен конкуренции со стороны как казахстанских так и иностранных банков, которая может усилиться в будущем принимая во внимание все возрастающий интерес к казахстанскому рынку со стороны иностранных банков. В данных условиях приоритетом для себя Банк ставит повышение профессионального уровня менеджмента и качества обслуживания клиентов, модернизация информационных технологий отвечающих международным стандартам.

3.10.4. Политические риски

Учитывая продолжающиеся реформы в политической сфере страны, начавшиеся более 10 лет назад, риски, связанные с изменением политической ситуации в стране все еще присутствуют. Несмотря на это, правительству удастся поддерживать политическую и экономическую стабильность, что положительно отражается на развитии финансового сектора страны. Существуют также риски изменения законодательства, которые относятся к разряду не поддающихся контролю со стороны Банка.

3.10.5. Социальные риски

Для осуществления успешного продвижения банковских продуктов и оказания конкурентоспособных услуг при одновременной минимизации издержек в современных условиях все большее значение приобретают вопросы, связанные с управлением персоналом, который также становится основным ресурсом. Подход к менеджменту с позиции человеческого фактора сегодня очень важен, поскольку в принятии решений все большую роль начинают приобретать





профессионализм сотрудников, что также положительно сказывается на конкурентоспособности Банка.

В Банке сформирована четкая организационная структура, обеспечивающая его всем необходимым для нормальной работы – персоналом, оборудованием, ресурсами и т.д. Одна из главных задач – активизация деятельности сотрудников банка для достижения поставленных перед ним задач. Для этого осуществляется экономическое и моральное стимулирование сотрудников, и создаются условия для их профессионального развития.

3.10.6. Кредитный риск

Управлением и мониторингом кредитных рисков осуществляется посредством соблюдения правил Кредитной Политики АО «Казинвестбанк», которая направлена на снижение кредитных рисков при осуществлении кредитных операций. Для этих целей существует Департамент риск – менеджмента, целями которого является формирование текущей кредитной политики, оценка кредитного портфеля, установление лимитов по категориям кредитных операций, осуществляемых структурными подразделениями банка, внедрение новых технологий по управлению кредитным риском.

Раздел 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

АКТИВЫ

4.1. Нематериальные активы

По состоянию на 31.12.2007 г.

№ пп	Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость, тенге
1	Программное обеспечение Kastle Universal Lending Solution	116 872 776
2	Программное обеспечение Clevis Bank version 2.9 (Core system)	30 913 123
3	Лицензионный комплекс программ мониторинга сети SW Engine	12 194 454

4.2. Основные средства

По состоянию на 31/12/2007

№ пп	Вид основного средства	Балансовая стоимость, тенге
1	Незавершенное строительство г.Астана, "7 Континент"	92 897 280
2	Здание офисное г. Алматы, мкр-н Аксай-2, д. 54 (РКО 3)	60 483 699
3	Здание офисное г. Атырау, ул. Сатпаева, 17	141 209 608
4	Здание офисное г. Павлодар, ул. Исиналиева	52 857 465
5	Здание офисное г. Шымкент, ул. Жангельдина, б/н	56 646 510





6	Офисное здание г. Актобе, ул. Абылхаир-хана, д.44-3	76 497 473
7	Офисное здание г.Караганда, ул. Кривогуза, 33	73 613 795

4.3. Инвестиции в портфель ценных бумаг

АО «Казинвестбанк» в своих активах имеет 6 акций АО "Казахстанская фондовая биржа" в общей сумме 2 200 тыс. тенге. Других инвестиций нет.

4.4. Кредитный портфель

Данные, представленные в аудиторских отчетах, несколько различны с данными Эмитента в связи тем, что при аудиторской проверке аудиторы включают в кредитный портфель авансы от торговых операций, начисленные вознаграждения, комиссионные доходы и т.д.

4.4.1. Процентные ставки по кредитам

Дата	Минимальная процентная ставка	Максимальная процентная ставка	Средняя процентная ставка
31.12.2004	3,0	25,0	13,91
31.12.2005	4,3	20,0	13,27
31.12.2006	6,5	24,0	13,73
31.12.2007	6,5	26,0	14,45

4.4.2. Кредитный портфель в разрезе валют 2004-2007 гг. (займы, не включая условные обязательства)⁹

	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007
USD	979 120	565 361	10 486 898
KZT	5 420 519	15 138 576	26 130 073
EUR	-	269 397	888 107
ИТОГО	6 399 639	15 973 334	37 505 078

4.4.3. Временная структура кредитного портфеля, тыс. тенге

	Период, мес.							
	до 1	1 – 6	6 – 12	12 – 18	18 – 24	24 – 30	30 – 36	свыше36
KZT	3 507 377	11 400 556	3 879 592	10 585	953 120	891 591	1 483 779	4 004 427

⁹ Данные, предоставленные в аудиторских отчетах, несколько отличаются от данных Эмитента в связи с тем, что при аудиторской проверке аудиторы включают в кредитный портфель авансы от торговых операций, начисленное вознаграждение, комиссионные доходы и т.п.





USD	2 109 202	5 496 006	2 553 571	2 837	0	4 084	14 837	547 575
EUR	369 411	276 530	0	0	0	0	0	0
Итого	5 985 989	17 173 092	6 433 163	13 422	953 120	895 675	1 498 616	4 552 002

4.4.4. Динамика ссудного портфеля за последние 3 года

	2005			2006		
	Входящее сальдо	Дебет	Кредит	Входящее сальдо	Дебет	Кредит
KZT	2 111 351	11 124 606	7 815 438	5 420 519	29 796 531	20 078 474
USD	1 114 580	2 071 384	2 206 844	979 120	2 397 830	2 811 589
EUR	93 644	145 011	238 655	-	676 790	407 393
Прочие валюты	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	3 319 575	13 341 001	10 260 937	6 399 639	32 871 151	23 297 456

	2007			
	Входящее сальдо	Дебет	Кредит	Исходящее сальдо
KZT	15 138 576	58 724 402	47 732 905	26 130 073
USD	565 361	21 658 006	11 736 469	10 486 898
EUR	269 397	2 491 563	1 872 853	888 107
Прочие валюты	-	-	-	-
ИТОГО	15 973 334	82 873 971	61 342 227	37 505 078

4.4.5. Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто

Тип ссуды	на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.01.08	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Стандартные	6 245 514	97,6	15 747 898	98,6	37 244 083	99,3
Сомнительные, всего	154 125	2,4	166 220	1,0	203 938	0,5
в том числе:						
1 ^я категория	7 758	0,1	132 500	0,8	-	-
2 ^я категория	146 367	2,3	33 720	0,2	-	-





3 ^я категория	-	-	-	-	-	-
4 ^я категория	-	-	-	-	-	-
5 ^я категория	-	-	-	-	203 938	0.5
Безнадежные	-	-	59 216	0,4	57 057	0.2
Всего	6 399 639	100,0	15 973 334	100,0	37 505 078	100,0

4.4.6. Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях

Тип ссуды	на 01.01.06		на 01.01.07		на 01.01.08	
	тыс тенге	%	тыс тенге	%	тыс тенге	%
Стандартные	-	-	-	-	-	-
Сомнительные, всего	20 703	100,0	9 997	14,4	101 969	64,1
в том числе:						
1 ^я категория	388	1,9	6 625	9,6		
2 ^я категория	20 315	98,1	3 372	4,8		
3 ^я категория	-	-	-	-		
4 ^я категория	-	-	-	-		
5 ^я категория	-	-	-	-	101 969	64,1
Безнадежные	-	-	59 216	85,6	57 057	35,9
Всего	20 703	100,0	69 213	100,0	159 026	100,0

4.5. Средняя доходность за последние три года, тыс. тенге

Вид дохода	2005	2006	2007	Всего за три года	Средняя годовая сумма
Портфель ценных бумаг	105 029	18 945	49 133	173 107	57 701
Кредитный портфель	713 566	1 661 216	3 771 198	6 145 980	2 048 660
Пр. доходные активы	47 936	88 525	271 417	407 878	35 960
ИТОГО	866 531	1 768 686	4 091 748	6 726 965	2 242 321
Чистая прибыль за год	42 923	115 098	936 774	1 094 795	364 932

ПАССИВЫ





4.6. Акционерный капитал

Оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 31.12.2007 г. составил 8 453 738 тыс. тенге. Собственный капитал Банка по состоянию на 31.12.2007 г. составляет 11 855 838 тыс. тенге.

Количество размещенных акций по состоянию на 1 января 2008 года составило 69 100 852 штуки.

4.6.1. Первый выпуск (эмиссия) акций

- Общее количество акций - 2000 простых именных акций.
- Вид акций – простые.
- Номинальная стоимость одной акции – 100 000 тенге.
- Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями – 0 тенге.
- Общая сумма денег, привлеченная при размещении акций – 0 тенге.
- Количество акций, находящихся в обращении – 0 штук.
- Количество акций, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату; дата утверждения методики выкупа акций – нет.
- Форма выпуска – бездокументарная.
- Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций – Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.
- Государственный регистрационный номер – А0053.
- Национальный идентификационный номер – KZ1C00530419.
- Дата государственной регистрации выпуска акций – 30 декабря 1996 года.
- Дата начала размещения выпуска акций – 30 января 1997 года.
- Дата окончания размещения выпуска акций – 30 декабря 1997 года.
- Выпуск аннулирован 14 сентября 1998 года в связи с государственной регистрацией второго выпуска акций.

4.6.2. Второй выпуск (эмиссия) акций

- Общее количество акций – 10 000 000 простых именных акций.
- Вид акций – простые.
- Номинальная стоимость одной акции – 100 тенге.
- Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями – 1 000 000 000 тенге.
- Общая сумма денег, привлеченная при размещении акций – 1 000 000 000 тенге
- Количество акций, находящихся в обращении – 10 000 000 штук.
- Количество акций, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату; дата утверждения методики выкупа акций – нет.
- Форма выпуска – бездокументарная.
- Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций – Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.
- Государственный регистрационный номер – А3562-1.
- Национальный идентификационный номер – KZ1C35620417.
- Дата государственной регистрации выпуска акций – 14 сентября 1998 года.
- Дата начала размещения выпуска акций – 14 октября 1998 года.
- Дата окончания размещения выпуска акций – 30 мая 2003 года.





4.6.3. Третий выпуск (эмиссия) акций

- Общее количество акций – 325 000 000 простых именных акций.
- Вид акций – простые.
- Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями – Номинальная стоимость одной акции – номинальная стоимость не устанавливалась, цена размещения акций определялась решением Совета директоров акционерного общества.
- Общая сумма денег, привлеченная при размещении акций – 7 490 194 938,78 тенге.
- Количество акций, находящихся в обращении – 68 995 358 штук.
- Количество акций, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату; дата утверждения методики выкупа акций – 105 494 штук. Последняя цена выкупа – 340 тенге за 1 акцию. Методика выкупа акций утверждена 13 апреля 2007 Общим собранием акционеров.
- Форма выпуска – бездокументарная.
- Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций – Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.
- Государственный регистрационный номер – А3562.
- Национальный идентификационный номер – KZ1C35620018.
- Дата государственной регистрации выпуска акций – 07 мая 2004 года.
- Дата начала размещения выпуска акций – 31 мая 2004 года.
- Дата окончания периода размещения выпуска акций – 20 ноября 2006 года.





4.7. Займы

Сведения о действующих банковских займах и кредитных линиях с указанием их валюты, ставках вознаграждения, видах обеспечения по состоянию на 31 декабря 2007 г. Суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев разделены поквартально, остальные суммы представлены с разбивкой по годам

Наименование контрагента	Валюта	Ставка вознаграждения, %	Обеспечение	Дата полного погашения займа	Сумма к погашению основного долга / вклада			
					I-2008	II-2008	III-2008	IV-2008
АО «Реабилитационный Фонд» (Астана, Казахстан)	EUR	7,00000	Бланковый заем	20.12.2008	-	-	-	6 000 000
Demir-Halk Bank (Роттердам, Нидерланды)	USD	7,88813	Бланковый межбанковский заем	20.02.2008	1 500 000	-	-	-
Demir-Halk Bank, Netherlands (Роттердам, Нидерланды)	USD	8,65410	Бланковый межбанковский заем	06.05.2008	-	1 400 000	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	7,64438	Бланковый заем на торговое финансирование	25.03.2008	5 800 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	7,64438	Бланковый заем на торговое финансирование	26.03.2008	4 200 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,43000	Бланковый заем на торговое финансирование	22.01.2008	2 500 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,91125	Бланковый заем на торговое финансирование	31.01.2008	1 277 446	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,76063	Бланковый заем на торговое финансирование	29.01.2008	4 100 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,71000	Бланковый заем на торговое финансирование	31.01.2008	8 500 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,71000	Бланковый заем на торговое финансирование	31.01.2008	700 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	7,06500	Бланковый заем на торговое финансирование	28.01.2008	3 200 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,73375	Бланковый заем на торговое финансирование	30.01.2008	2 000 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,62500	Бланковый заем на торговое финансирование	07.02.2008	1 900 000	-	-	-





Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,87188	Бланковый заем на торговое финансирование	15.01.2008	2 500 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,65500	Бланковый заем на торговое финансирование	19.02.2008	2 500 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,63688	Бланковый заем на торговое финансирование	13.02.2008	9 800 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,88688	Бланковый заем на торговое финансирование	13.02.2008	3 500 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,88688	Бланковый заем на торговое финансирование	13.02.2008	2 000 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,88688	Бланковый заем на торговое финансирование	13.02.2008	1 500 000	-	-	-
Европейский банк реконструкции и развития (Лондон, Великобритания)	USD	6,63688	Бланковый заем на торговое финансирование	13.02.2008	4 000 000	-	-	-

4.8. Депозиты

4.8.1. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам, тыс. тенге

	2005			2006		
	Входящее сальдо	Дебет	Кредит	Входящее сальдо	Дебет	Кредит
KZT	3 065 286	80 801 821	84 279 376	6 542 841	251 649 679	257 503 888
USD	1 193 127	25 077 614	25 823 237	1 938 750	60 025 130	59 688 160
EUR	1 103 792	5 047 736	3 957 762	13 818	3 686 741	4 220 011
Прочие валюты	-	-	-	-	2 746 533	2 754 814
ИТОГО	5 362 205	110 927 171	114 060 375	8 495 409	318 108 083	324 166 873

2007				
	Входящее сальдо	Дебет	Кредит	Исходящее сальдо
KZT	12 397 050	508 264 565	518 116 209	22 248 694
USD	1 601 780	106 508 191	112 122 092	7 215 681
EUR	547 088	10 777 791	10 470 789	240 086





Прочие валюты	8 281	16 719 338	16 911 903	200 846
ИТОГО	14 554 199	642 269 885	657 620 993	29 905 307

4.8.2. Депозиты по типам клиентов, тыс. тенге:

	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007
Физические лица	522 442	1 340 329	2 024 584
Юридические лица	7 972 967	13 213 870	27 880 723
Итого	8 495 409	14 554 199	29 905 307

4.8.3. Депозиты в разрезе валют, тыс. тенге:

	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2007
KZT	6 542 841	12 397 050	22 248 694
USD	1 938 750	1 601 780	7 215 681
EUR	13 818	547 088	240 086
Прочие валюты	-	8 281	200 846
Итого	8 495 409	14 554 199	29 905 307

4.9. Выпуски долговых ценных бумаг

4.9.1. Облигации первого выпуска

Наименование	Дата выплаты купона	Дата погашения основной суммы	Основная сумма к погашению
Облигации выпуска 2005 года (НИН KZ2CKY07B733)	Два раза в год (в июне и декабре каждого года)	В конце срока – 07/12/2012	1 250 000 000 тенге

Условия выпуска	Облигации первого выпуска (2005 год)
Общий объем	1.250.000.000 (один миллиард двести пятьдесят миллионов) тенге
Общее количество	1.250.000.000 (один миллиард двести пятьдесят миллионов) штук
Вид облигаций	субординированная именная купонная облигация без обеспечения
Форма выпуска	бездокументарная
Номинальная стоимость	1 (один) тенге





Валюта выпуска	Казахстанские тенге
Срок обращения	7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций. Дата начала обращения – дата включения облигаций в официальный список категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржа».
Ставка купона	<p>размер ставки вознаграждения: $r = i + m$, где r – размер ставки вознаграждения в процентной ставки годовых от номинальной стоимости облигации, i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством РК по статистике за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения, m – фиксированная маржа в размере 2 % годовых. Значение верхнего предела ставки вознаграждения устанавливается $r_{max.} = 11\%$ годовых от номинальной стоимости облигаций, $r_{min.} = 2\%$ годовых от номинальной стоимости облигаций.</p> <p>Начало начисления вознаграждения – с даты начала обращения облигаций. Выплата вознаграждения производится два раза в год из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце, соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигации до срока ее погашения. Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Доход по облигациям выплачивается в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение дохода. В случае если держателем облигации оказывается нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в долларах США по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты.</p>
Срок погашения	07 декабря 2012 года
Порядок погашения	облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости облигации (в тенге) с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 (десяти) рабочих дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. По облигациям данного выпуска досрочное (полное или частичное) погашение не предусмотрено.
Факт погашения	Не погашен
Количество размещенных облигаций	1 241 900 000
Общий объем денег привлеченных при размещении	1 171 176 195.17 (один миллиард сто семьдесят один миллион сто семьдесят шесть тысяч сто девяносто пять тенге 17 тиын)
Сведения о государственной регистрации	Выпуск зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 21 сентября 2005 года под номером В73 (НИН KZ2CKY07B733)
Общий размер выплат по облигациям	Основной долг: 1.250.000.000 (один миллиард двести пятьдесят миллионов) тенге (выплата основного долга в конце обращения облигаций).





Ставка купона индексируется к уровню инфляции за последние 12 месяцев, предшествующих 2-м месяцам до очередной купонной выплаты, и рассчитывается по формуле $i + m$, где i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством РК по статистике, m – фиксированная маржа в размере 2 % годовых. Максимальное значение купона – 11% годовых от номинальной стоимости облигаций, минимальное – 2%

Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения

По состоянию на 31.12.2007 г.:

- начислено вознаграждения: 232 894 447,22 тенге;
- выплачено вознаграждения: 224 166 650,00 тенге.

Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций

Нет

Дата начала и окончания периода размещения

23/12/2005- 07/12/2012

4.9.2. Облигации второго выпуска:

Наименование	Дата выплаты купона	Дата погашения основной суммы	Основная сумма к погашению
Облигации выпуска 2007 года (НИН KZ2C0Y99C542)	Один раз в год в дату начала размещения (30 мая)	В конце срока – 30/05/2106	1 500 000 000 тенге

Условия выпуска	Облигации второго выпуска (2007 год)
Общий объем	1.500.000.000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге
Общее количество	1.500 (одна тысяча пятьсот) штук
Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации второго выпуска, конвертируемые в простые акции. Облигации конвертируются в простые акции из расчета 1 (одна) облигация = 10 000 (десять тысяч) простых акций
Форма выпуска	бездокumentарная
Номинальная стоимость	1.000.000(один миллион) тенге
Валюта выпуска	Казахстанские тенге
Срок обращения	99 лет с даты начала размещения
Ставка купона	Ставка вознаграждения - 0,01% в год. Кроме того, до конвертации облигаций в простые акции, держатели облигаций вправе получить вознаграждение от эмитента, равное размеру любых дивидендов или любого распределения дохода по





простым акциям, выплаченных эмитентом, в то же самое время и на тех же условиях, что и держателям простых акций, как если бы облигации были конвертированы в соответствующее количество простых акций в соответствии с условиями выпуска облигаций. В случае если выплата дивидендов или другого распределения дохода производится не в денежной форме, держатели облигаций вправе получить соответствующую процентную долю от таких дивидендов или распределения дохода в качестве вознаграждения.

Срок погашения	30/05/2106
Порядок погашения	облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости облигации (в тенге) с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 (десяти) рабочих дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. По облигациям данного выпуска досрочное (полное или частичное) погашение не предусмотрено.
Факт погашения	Не погашен
Количество размещенных облигаций	1 020 (2 облигации были конвертированы в акции в августе – сентябре 2007 г.).
Общий объем денег привлеченных при размещении	1 020 000 000 (один миллиард двадцать миллионов) тенге
Сведения о государственной регистрации	Выпуск зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 29 мая 2007 года под номером C54 (НИН KZ2C0Y99C542)
Общий размер выплат по облигациям	<p>Основной долг: 1.500.000.000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге (выплата основного долга в конце обращения облигаций).</p> <p>Ставка вознаграждения - 0,01% в год.</p> <p>Кроме того, до конвертации облигаций в простые акции, держатели облигаций вправе получить вознаграждение от эмитента, равное размеру любых дивидендов или любого распределения дохода по простым акциям, выплаченных эмитентом, в то же самое время и на тех же условиях, что и держателям простых акций, как если бы облигации были конвертированы в соответствующее количество простых акций в соответствии с условиями выпуска облигаций. В случае если выплата дивидендов или другого распределения дохода производится не в денежной форме, держатели облигаций вправе получить соответствующую процентную долю от таких дивидендов или распределения дохода в качестве вознаграждения.</p> <p>Начисление вознаграждения начинается с даты начала размещения облигаций . Вознаграждение выплачивается каждый год в дату начала размещения при условии, что эмитент вправе принять решение об отсрочке выплаты вознаграждения путем предоставления уведомления держателям облигаций на период, не превышающий 5 (пять) лет с даты такого уведомления, и при условии, что такая отсроченная выплата вознаграждения производится автоматически и незамедлительно, в зависимости от того, что наступит ранее: (i) в случае, когда эмитент принимает решение о выплате вознаграждения, (ii) при начале ликвидации эмитента и (iii) в 5 (пятый) год с даты указанного выше уведомления.</p> <p>Начисление вознаграждения начинается с даты начала размещения в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты регистрации выпуска настоящих</p>





облигаций в Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, и для промежуточного начисления (если оно предусматривается) применяется принцип 30/360.

Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 31.12.2007 г.: – начислено вознаграждения: 59 437,49 тенге; – выплачено вознаграждения: 51,70 тенге.
Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций	Нет
Дата начала и окончания периода размещения	29/05/2007- 29/05/2106

4.9.3. Облигации третьего выпуска

Наименование	Дата выплаты купона	Дата погашения основной суммы	Основная сумма к погашению
Облигации выпуска 2007 года (НИН KZ2C0Y03C692)	Два раза в год, по истечении каждых 6 месяцев с даты государственной регистрации проспекта выпуска облигаций, в течение всего срока обращения.	День окончания срока обращения облигаций, т.е. 14.08.2010 г.	6 100 000 000 тенге

Условия выпуска	Облигации третьего выпуска (2007 год)
Общий объем	6 100 000 000 (шесть миллиардов сто миллионов) тенге;
Общее количество	6 100 000 (шесть миллионов сто тысяч) штук;
Вид облигаций	купонные облигации, без обеспечения;
Форма выпуска	бездокументарная
Номинальная стоимость	1000 (тысяча) тенге
Валюта выпуска	Казахстанские тенге
Срок обращения	3 года с даты государственной регистрации проспекта выпуска облигаций, т.е. до 14.08.2010 г.
Ставка купона	Ставка вознаграждения - 10% в год от номинальной стоимости облигаций.
Срок погашения	День окончания срока обращения облигаций, т.е. 14.08.2010 г.
Порядок погашения	Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей





облигаций в течение 10 календарных дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение номинальной стоимости облигаций и вознаграждения (купона).

На получение основного долга и последнего вознаграждения (купона) имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата, а именно через 36 месяцев, начиная со дня государственной регистрации проспекта выпуска облигаций (дата определения круга лиц, обладающих правом на получение основного долга и последнего купонного вознаграждения).

В случае если дата погашения основного долга и последнего вознаграждения (купона) придется на выходной день, выплата будет осуществляться в 1-й день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисленный процент за такую задержку.

Факт погашения	Не погашен
Количество размещенных облигаций	4 808 880 штук
Общий объем денег привлеченных при размещении	4 437 334 139,11 (четыре миллиарда четыреста тридцать семь миллионов триста тридцать четыре тысячи сто тридцать девять тенге 11 тиын)
Сведения о государственной регистрации	Выпуск зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 14 августа 2007 года под номером С69 (НИН KZ2C0Y03C692)
Общий размер выплат по облигациям	<p>Основной долг: 6 100 000 000 (шесть миллиардов сто миллионов) тенге (выплата основного долга в конце обращения облигаций).</p> <p>Ставка вознаграждения - 10% в год.</p> <p>Дата, с которой начинается начисление вознаграждения, является дата начала обращения. Дата начала обращения – дата государственной регистрации проспекта выпуска облигаций</p> <p>Выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом два раза в год, по истечении каждых 6 месяцев с даты государственной регистрации проспекта выпуска облигаций, в течение всего срока обращения.</p> <p>Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение купонного вознаграждения.</p> <p>На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата (дата определения круга лиц, обладающих правом на получение купонного вознаграждения).</p> <p>Вознаграждение по облигациям рассчитывается как произведение номинальной стоимости, годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней владения в периоде начисления купона, деленное на 360.</p> <p>В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения придется на выходной день, выплата будет осуществляться в 1-й день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисленный процент за такую задержку.</p>





Выплата вознаграждения (купона) производится из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).

Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения По состоянию на 31.12.2007 г.:
 – начислено вознаграждения: 181 668 994,74 тенге;
 – выплачено вознаграждения: 0 тенге.

Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций Нет

Дата начала и окончания периода размещения 14/08/2007- 14/08/2010

4.10. Международные займы.

В феврале 2007 года ЕБРР установил кредитную линию на КИБ в размере 10 млн. долларов в рамках Программы поддержки торговли (Trade Facilitation Program) для финансирования торговых сделок клиентов сроком до двух лет. Поддержка ЕБРР в рамках TFP способствует развитию продуктов торгового финансирования и укреплению позиции КИБ на международном рынке.

В июле 2007 Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) одобрил увеличение кредитной линии по торговому финансированию для КИБ до 30 миллионов долларов США, а в августе 2007 размер линии был увеличен еще вдвое, т.е. до 60 миллионов долларов США.

Данная кредитная линия используется для целей расширения кредитования корпоративных клиентов банка и их экспортно-импортных операций связанных с торговлей зерном, потребительским товарами, а также продукцией металлургического и нефтедобывающего секторов.

На 1 января 2008 года структура действующих международных займах, превышающих пять процентов от активов, выглядит следующим образом (Международный заем от ЕБРР составляет 12,5% от активов банка):

Кредитор	Эквивалент в тенге	Сумма	Валюта	Дата выдачи	Дата гашения	Ставка
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	300 750 000	2 500 000	USD	15.11.2007	15.01.2008	6.87188
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	300 750 000	2 500 000	USD	22.10.2007	22.01.2008	6.43000
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	384 960 000	3 200 000	USD	26.10.2007	28.01.2008	7.06500
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	240 600 000	2 000 000	USD	30.10.2007	30.01.2008	6.73375
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	493 230 000	4 100 000	USD	29.10.2007	29.01.2008	6.76063





Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	1 022 550 000	8 500 000	USD	31.10.2007	31.01.2008	6.71000
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	84 210 000	700 000	USD	31.10.2007	31.01.2008	6.71000
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	153 676 753.80	1 277 446	USD	01.11.2007	01.02.2008	6.91125
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	228 570 000	1 900 000	USD	07.11.2007	07.02.2008	6.62500
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	1 178 940 000	9 800 000	USD	13.11.2007	13.02.2008	6.63688
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	421 050 000	3 500 000	USD	13.11.2007	13.02.2008	6.88688
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	240 600 000	2 000 000	USD	13.11.2007	13.02.2008	6.88688
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	180 450 000	1 500 000	USD	13.11.2007	13.02.2008	6.88688
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	481 200 000	4 000 000	USD	13.11.2007	13.02.2008	6.63688
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	300 750 000	2 500 000	USD	19.11.2007	19.02.2008	6.65500
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	697 740 000	5 800 000	USD	23.03.2007	25.03.2008	7.84000
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Лондон, Великобритания)	505 260 000	4 200 000	USD	26.03.2007	26.03.2008	7.81375
ИТОГО	7 215 286 753	59 977 446				

На 01.01.2008 других международных займов превышающих пять процентов от активов Банка, нет.





4.11. Открытые кредитные линии от других организаций

На 1 января 2008 года

№	Наименование банка	Сумма линии, долл. США	Срок действия	Остаток задолженности, долл. США	Ставка
1	EBRD (Лондон, Великобритания)	60 000 000	Без ограничения. Срок каждой сделки не более 24 мес.	59 977 446	На основе «case by case»
2	JPMORGAN CHASE BANK, N.A (Лондон, Великобритания)	4 989 948	Без ограничения. Срок каждой сделки не более 12 мес.	3 663 712	На основе «case by case»
3	DEMIR HALK BANK (Роттердам, Нидерланды)	4 418 204	Без ограничения. Срок каждой сделки не более 12 мес.	2 900 000	На основе «case by case»
4	RZB (Вена, Австрия)	7 356 385	Без ограничения. Срок каждой сделки не более 12 мес.	5 236 880	На основе «case by case»
5	BNP Paribas (Париж, Франция)	по факту образования задолженности	Без ограничения. Срок каждой сделки не более 12 мес.	–	На основе «case by case»
6	COMMERZBANK (Франкфурт, Германия)	1 472 735	Без ограничения. Срок каждой сделки не более 12 мес.	–	На основе «case by case»
7	ABN AMRO BANK (Амстердам, Нидерланды)	10 000 000	Без ограничения. Срок каждой сделки не более 12 мес.	–	На основе «case by case»
8	КВС (Брюссель, Бельгия)	2 000 000	Без ограничения. Срок каждой сделки не более 12 мес.	–	На основе «case by case»
9	ЗАО «Промсвязьбанк» (Москва, Российская Федерация)	500 000	Без ограничения. Срок каждой сделки не более 12 мес.	–	На основе «case by case»

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

4.12. Анализ финансовых результатов

Показатели	2005	2006		2007	
	тыс. тг.	тыс. тг.	Рост к предыдущему периоду, %	тыс. тг.	Рост к предыдущему периоду, %
Процентные доходы	866 531	1 768 686	204,1%	4 091 748	231,3%
Комиссионные доходы	104 003	186 425	179,2%	284 246	152,5%
Итого	970 534	1 955 111	201,4%	4 375 994	223,8%





Показатели	2005	2006		2007	
	тыс. тг.	тыс. тг.	Рост к предыдущему периоду, %	тыс. тг.	Рост к предыдущему периоду, %
Собственный капитал	2 755 773	4 705 721	170,8%	9 590 918	203,8%
Чистый доход	42 923	115 098	268,1%	931 754	809,5%
Активы	14 258 312	25 267 033	177,2%	57 936 011	229,3%

4.13. Структура доходов и расходов за последние 3 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	2005	2006	2007
Процентные доходы	866 531	1 768 686	4 091 748
Процентные расходы	-405 741	-942 452	-1 977 338
Чистые процентные доходы	460 790	826 234	2 114 410
(Резерв) восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	93 079	-114 513	-89 813
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	553 869	711 721	2 024 597
Комиссионные доходы	104 003	186 425	284 246
Комиссионные расходы	-21 208	-38 660	-41 174
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-436	99	0
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	-17 573	50 035	51 854
Реализованный доход от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	49 626	0	112
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	76 248	223 829	408 606
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	9 174	-36 776	-4 371
Прочие доходы	879	5 862	3 766
Административные и прочие операционные расходы	-728 285	-919 138	-1 399 984
Прибыль до налогообложения	26 297	183 397	1 327 652
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	16 626	-68 299	-390 878
Прибыль за год	42 923	115 098	931 774
Базовая прибыль на акцию по прибыли, принадлежащей акционерам Банка, (выраженная в	1,93	2,66	16,35





тенге на акцию)

4.14. Коэффициенты

№ п/п	Наименование	Показатели		
		2005	2006	2007
Коэффициенты ликвидности				
1.	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,39	0,39	1,16
2.	Коэффициент текущей ликвидности	1,13	1,28	1,17
3.	Коэффициент срочной ликвидности	1,37	1,609	1,17
4.	Чистый оборотный капитал, в тыс. тенге	2 755 773	4 705 721	6 124 363
Коэффициенты рентабельности				
5.	Общая рентабельность	0,9	1,3	0,22
6.	Коэффициент чистой прибыли	0,1	0,1	0,19
7.	ROA, %	0,4	0,6	2,04
8.	ROE, %	2,0	3,1	9,71
9.	ROI, %	0,3	0,45	3,89
Коэффициенты финансовой устойчивости				
10.	Коэффициент финансовой независимости	0,19	0,19	0,17
11.	Суммарные обязательства к собственному капиталу	4,17	4,36	5,04
Инвестиционные критерии				
12.	Прибыль на акцию (EPOS)	1,93	2,66	16,35

4.15. Исполнение пруденциальных нормативов

Коэффициенты	Норматив	за 2005 год	за 2006 год	за 2007 год
Собственный капитал (тыс.тенге)	-	2 779 952	5 966 436	11 850 570
Коэффициент достаточности собственного капитала (K1)	не менее 6%	19,06%	18,20%	14,89%
Коэффициент достаточности собственного капитала (K2)	не менее 12%	32,93%	30,90%	25,60%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), не связанного с банком особыми отношениями (K3')	не более 25% от СК	24,05%	20,40%	22,33%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, (группы заемщиков), связанного с	не более 10% от СК	9,65%	1,00%	1,87%



банком особыми отношениями (КЗ)

Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Ро)	-	-	2,30%	3,07%
Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	не более 10% от СК	9,65%	5,20%	6,3%
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	не более 800% от СК	14,75%	18,66%	27,09%
Коэффициент текущей ликвидности (К4)	не менее 30%	113,20%	128,00%	110.76%
Коэффициент краткосрочной ликвидности (К5)	не менее 50%	136,52%	160,90%	152.60%
Коэффициент максимального размера инвестиций банка (К6)	не более 50%	36,51%	12,00%	10.97%
Коэффициент текущей валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте):	-	-	-	-
<i>1. по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):</i>		норматив не действовал	норматив не действовал	105.20%
USD	не менее 90%	-	168,60%	96.70%
EUR	не менее 90%	-	609,20%	486.00%
<i>2. по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:</i>				
RUR	не менее 90%	-	-	90.00%
Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте)	-	-	-	-
<i>1. по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):</i>				117.80%
USD	не менее 80%	-	102,60%	109.20%

EUR	не менее 80%	-	620,70%	779.70%
2. по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:				
RUR	не менее 80%	-	-	101.60%
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности (по каждой иностранной валюте)				
1. по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):				124.90%
USD	не менее 60%	-	105,30%	120.50%
EUR	не менее 60%	-	365,00%	217.90%
2. по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:				
RUR	не менее 60%	-	-	101.60%
Коэффициент размещения средств во внутренние активы				
	не менее 100%	104,77%	101,31%	106.79%
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами				
	Не более 1	норматив не действовал	0,094	0,082
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К8)				
	Не более 2	норматив не действовал	норматив не действовал	0,086
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К9)				
	Не более 4	норматив не действовал	норматив не действовал	0,649

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

4.16. Выданные гарантии

№	Наименование клиента	Бенефициар	Валюта	Сумма	Сумма в тенге	Дата выдачи	Дата истечения	Статус
1	ТОО AGRO-STAR GRAIN, Алматы, Казахстан	Nidera Handelscompagnie B.V. Роттердам, Нидерланды	USD	1,887,903.99	227,114,850.00	27.09.2007	15.02.2008	рабочий





2	TOO AGRO-STAR GRAIN, Алматы, Казахстан	Nidera Handelscompagnie B.V. Роттердам, Нидерланды	USD	787,500.00	94,736,250.00	06.07.2007	14.01.2008	рабочий
3	TOO AGRO-STAR GRAIN, Алматы, Казахстан	Nidera Handelscompagnie B.V. Роттердам, Нидерланды	USD	244,754.73	29,443,994.02	06.07.2007	14.01.2008	рабочий
4	TOO AGRO-STAR GRAIN, Алматы, Казахстан	Nidera Handelscompagnie B.V. Роттердам, Нидерланды	USD	1,444,722.00	173,800,056.60	07.09.2007	14.01.2008	рабочий
5	TOO AGRO-STAR GRAIN, Алматы, Казахстан	Nidera Handelscompagnie B.V. Роттердам, Нидерланды	USD	1,186,736.00	142,764,340.80	07.09.2007	14.01.2008	рабочий
6	TOO AGRO-STAR GRAIN, Алматы, Казахстан	Nidera Handelscompagnie B.V. Роттердам, Нидерланды	USD	2,026,556.00	243,794,686.80	13.11.2007	14.02.2008	рабочий
7	TOO AGRO-STAR GRAIN, Алматы, Казахстан	ООО "Прогресс", Грузия, Рустави	USD	1,005,000.00	120,901,500.00	05.12.2007	31.01.2008	рабочий
8	TOO AGRO-STAR GRAIN, Алматы, Казахстан	Nidera Handelscompagnie B.V. Роттердам, Нидерланды	USD	1,084,106.00	130,417,951.80	06.12.2007	31.01.2008	рабочий
9	TOO CAT, Алматы, Казахстан	TOO Даймонд Тур, Алматы, Казахстан	KZT	0	3,240,000.00	16.01.2007	31.12.2007	рабочий
10	TOO CAT, Алматы, Казахстан	TOO "Яссауи Сония", Алматы, Казахстан	KZT	0	12,000,000.00	16.01.2007	31.12.2007	рабочий
11	TOO CAT, Алматы, Казахстан	Asiana Airlines, INC, Алматы, Казахстан	USD	10,000.00	1,203,000.00	29.05.2006	31.12.2007	рабочий
12	TOO CAT, Алматы, Казахстан	АО "Авиакомпания "SCAT", Шымкент, Казахстан	USD	80,000.00	9,624,000.00	29.01.2007	31.12.2007	рабочий
13	TOO CAT, Алматы, Казахстан	Emirates, Дубаи, ОАЭ	USD	45,000.00	5,413,500.00	06.03.2007	05.03.2008	рабочий
14	TOO CAT, Алматы, Казахстан	Emirates, Дубаи, ОАЭ	USD	45,000.00	5,413,500.00	16.03.2007	16.03.2008	рабочий
15	TOO CAT, Алматы, Казахстан	ОАО Аэрофлот, Алматы, Казахстан	USD	30,000.00	3,609,000.00	04.04.2007	01.04.2008	рабочий
16	TOO CAT CORPORATION, Алматы, Казахстан	АО "КазТрансГаз", Астана, Казахстан	KZT	0	4,740,000.00	18.05.2007	31.12.2007	заверше н
17	TOO CAT CORPORATION, Алматы, Казахстан	АО "Интергаз Центральная Азия", Астана, Казахстан	KZT	0	436,320.00	18.05.2007	31.12.2007	заверше н
18	TOO CAT CORPORATION, Алматы, Казахстан	TOO "Отрар Тревел", Алматы, Казахстан	KZT	0	1,220,000.00	22.05.2007	31.12.2007	рабочий
19	TOO CAT CORPORATION, Алматы, Казахстан	KLM, Алматы, Казахстан	KZT	0	12,000,000.00	20.04.2007	20.04.2008	рабочий
20	TOO CAT CORPORATION, Алматы, Казахстан	TOO ТРАНСАЭРО ТУРС Казахстан, Алматы, Казахстан	KZT	0	3,600,000.00	08.05.2007	08.05.2008	рабочий
21	TOO CAT CORPORATION, Алматы, Казахстан	Туркменховаеллары, Ашгабад, Туркменистан	USD	18,000.00	2,165,400.00	24.05.2007	24.05.2008	рабочий
22	TOO CAT CORPORATION, Алматы, Казахстан	ОАО «КД авиа», п.Храброво, РФ	USD	10,000.00	1,203,000.00	10.07.2007	10.07.2008	рабочий
23	TOO CAT CORPORATION, Алматы, Казахстан	АО «Авиакомпания SCAT», Шымкент, Казахстан	KZT	0	10,000,000.00	24.08.2007	24.08.2008	рабочий
24	TOO CAT CORPORATION, Алматы, Казахстан	Austrian Airlines Oesterreichische Luft.Ak, Вена, Австрия	USD	100,000.00	12,030,000.00	12.10.2007	12.10.2008	рабочий
25	TOO CAT CORPORATION, Алматы, Казахстан	Turkish Airlines, Алматы, Казахстан	USD	50,000.00	6,015,000.00	25.05.2007	25.05.2008	рабочий
26	TOO CAT CORPORATION, Алматы, Казахстан	TOO «Отраравиа», Алматы, Казахстан	KZT	0	70,000,000.00	15.06.2007	15.06.2008	рабочий





27	ССТ ЛТД, Алматы, Казахстан	Bateman Kazakhstan Oil & Gas Co. B.V., Алматы, Казахстан	USD	20,000.00	2,406,000.00	28.08.2007	20.08.2009	рабочий
28	АО G-MEDIA, Павлодар, Казахстан	АО Банк Развития Казахстана, Астана, Казахстан	USD	700,000.00	84,210,000.00	12.06.2006	12.06.2011	рабочий
29	ТОО АСТАНА-НАН, Алматы, Казахстан	ТОО "Байер КропСайенс", Астана, Казахстан	KZT	0	171,850,896.00	30.11.2007	31.03.2008	рабочий
30	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ВКО упр Комит разв трансп инфр Мин транс и комм РК, Усть-Каменогорск, Казахстан	KZT	0	7,754,597.00	16.02.2007	22.09.2009	рабочий
31	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	Павлодарско обл упр КРТИ Мин трансп и коммуникаций, Павлодар, Казахстан	KZT	0	4,875,873.00	20.02.2007	10.09.2009	рабочий
32	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Деп пассажир трансп и а/д Павлодарской области, Павлодар, Казахстан	KZT	0	13,449.00	22.02.2007	31.12.2007	рабочий
33	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Деп пассажир трансп и а/д Павлодарской области, Павлодар, Казахстан	KZT	0	217,064.00	22.02.2007	31.12.2007	рабочий
34	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Деп пассажир трансп и а/д Павлодарской области, Павлодар, Казахстан	KZT	0	62,469.00	22.02.2007	31.12.2007	рабочий
35	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Деп пассажир трансп и а/д Павлодарской области, Павлодар, Казахстан	KZT	0	137,672.00	22.02.2007	31.12.2007	рабочий
36	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Деп пассажир трансп и а/д Павлодарской области, Павлодар, Казахстан	KZT	0	42,867.00	22.02.2007	31.12.2007	рабочий
37	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	Мангистауское обл управл КРТИ Мин транс и комм РК, Актау, Казахстан	KZT	0	3,072,962.00	22.02.2007	18.09.2009	рабочий
38	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Сев.Каз. обл. упр. Ком. разв .тран.инфраст.и комм, Петропавловск, Казахстан	KZT	0	2,148,642.00	23.02.2007	17.09.2009	рабочий
39	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Караг. обл. упр. Комитета разв.тран.инфраст.и комм, Караганда, Казахстан	KZT	0	1,682,840.00	27.02.2007	03.10.2009	рабочий
40	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Караг. обл. упр. Комитета разв.тран.инфраст.и комм, Караганда, Казахстан	KZT	0	6,646,031.00	27.02.2007	01.10.2009	рабочий
41	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Караг. обл. упр. Комитета разв.тран.инфраст.и комм, Караганда, Казахстан	KZT	0	2,434,583.00	27.02.2007	04.10.2009	рабочий
42	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Упр.пассаж.трансп. и автомоб.дорог Акмол. обл., Кокшетау, Казахстан	KZT	0	2,171,855.00	06.03.2007	31.12.2007	рабочий





43	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Караг.обл.упр.Комитета разв.тран.инфраст.и комм, Караганда, Казахстан	KZT	0	842,936.00	28.03.2007	02.10.2009	рабочий
44	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	Департамент пассаж транспю и автодорог, Тараз, Казахстан	KZT	0	410,100.00	03.05.2007	31.12.2007	рабочий
45	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Павлодар. обл. упр-е Комитета развития трансп., Павлодар, Казахстан	KZT	0	3,644,851.15	25.05.2007	18.09.2009	рабочий
46	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	Управление пассажирского транспорта Акмол-ая обл, Кокшетау, Казахстан	KZT	0	440,401.00	02.09.2007	31.12.2007	рабочий
47	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	Управление пассажирского транспорта Акмол-ой обл, Кокшетау, Казахстан	KZT	0	96,104.00	02.09.2007	31.12.2007	рабочий
48	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	ГУ Управление пассаж.транспорт и автом.дорог Кар., Караганда, Казахстан	KZT	0	177,000.00	14.11.2007	06.01.2008	рабочий
49	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	Атырауское областное управление Комитета разв.тран, Атырау, Казахстан	KZT	0	6,005,000.00	24.10.2007	22.10.2008	рабочий
50	РГП КАЗАХАВТОДОР, Астана, Казахстан	Жамбыльское обл. управление КРТИ МТ и коммуникаций, Тараз, Казахстан	KZT	0	3,990,002.00	12.10.2007	25.09.2008	рабочий
51	АО КАЗВТОРЧЕРМЕТ, Алматы, Казахстан	АО "Миттал Стил Темиртау", Алматы, Казахстан	KZT	0	372,780,000.00	03.08.2007	30.12.2007	рабочий
52	АО КАЗИНВЕСТБАНК, Алматы, Казахстан	АО "Казкоммерцбанк", Алматы, Казахстан	USD	100,000.00	12,030,000.00	30.05.2007	30.05.2008	рабочий
53	ТОО КАЙНАР МАЙ, Шымкент, Казахстан	АО "КазАгроФинанс", Астана, Казахстан	KZT	0	19,592,198.00	06.11.2007	10.02.2008	рабочий
54	ТОО КОРПОРАЦИЯ СВЯЗЬ, Алматы, Казахстан	АО "Пассажирские перевозки", Астана, Казахстан	KZT	0	412,500.00	30.11.2007	24.01.2008	рабочий
55	ТОО КОРПОРАЦИЯ СВЯЗЬ, Алматы, Казахстан	АО "Казхтелеком", Алматы, Казахстан	KZT	0	570,000.00	05.11.2007	09.02.2008	рабочий
56	ТОО КОРПОРАЦИЯ СВЯЗЬ, Алматы, Казахстан	Министерство внутренних дел РК, Астана, Казахстан	KZT	0	105,000.00	25.12.2007	11.02.2008	рабочий
57	ТОО КОРПОРАЦИЯ СВЯЗЬ, Алматы, Казахстан	АО "Казхтелеком", Алматы, Казахстан	KZT	0	1,030,000.00	15.11.2007	20.02.2008	рабочий
58	ТОО МТС ЮГМАШ, Алматы, Казахстан	АО КазАгроФинанс, Астана, Казахстан	KZT	0	22,467,901.00	09.02.2007	01.02.2008	рабочий
59	ТОО МТС ЮГМАШ, Алматы, Казахстан	АО КазАгроФинанс, Астана, Казахстан	KZT	0	20,300,280.00	09.02.2007	01.02.2008	рабочий
60	ТОО МТС ЮГМАШ, Алматы, Казахстан	АО КазАгроФинанс, Астана, Казахстан	KZT	0	723,840.00	09.02.2007	01.02.2008	рабочий
61	ТОО МУНАЙГАЗИНЖИНИРИН Г, Актобе, Казахстан	ТОО "СП КАЗГЕРМУНАЙ", Кызылорда, Казахстан	KZT	0	869,499.00	24.12.2007	15.02.2008	рабочий
62	ТОО МУНАЙГАЗИНЖИНИРИН Г, Актобе, Казахстан	ТОО "СП КАЗГЕРМУНАЙ", Кызылорда, Казахстан	KZT	0	867,632.00	24.12.2007	15.02.2008	рабочий
63	ТОО МУНАЙГАЗИНЖИНИРИН Г, Актобе, Казахстан	ТОО "СП КАЗГЕРМУНАЙ", Кызылорда, Казахстан	KZT	0	1,197,832.00	24.12.2007	15.02.2008	рабочий





64	ТОО МУНАЙГАЗИНЖИНИРИН Г, Актобе, Казахстан	ТОО "СП КАЗГЕРМУНАЙ", Кызылорда, Казахстан	KZT	0	1,318,246.00	24.12.2007	15.02.2008	рабочий
65	ТОО МУНАЙГАЗИНЖИНИРИН Г, Актобе, Казахстан	ТОО "СП КАЗГЕРМУНАЙ", Кызылорда, Казахстан	KZT	0	887,513.00	24.12.2007	15.02.2008	рабочий
66	ТОО ШАХ, Алматы, Казахстан	ТОО "Отраравиа", Алматы, Казахстан	KZT	0	20,000,000.00	21.04.2006	31.12.2007	рабочий
67	ТОО ШАХ, Алматы, Казахстан	ТОО "Даймонд Тур", Алматы, Казахстан	KZT	0	2,500,000.00	13.09.2006	31.12.2007	рабочий
68	ТОО ШАХ, Алматы, Казахстан	ТОО Отраравиа, Алматы, Казахстан	KZT	0	19,000,000.00	04.01.2007	31.12.2007	рабочий
69	ТОО ШАХ, Алматы, Казахстан	Представительство ОАО "Аэрофлот" в РК, Алматы, Казахстан	KZT	0	1,140,000.00	06.04.2007	01.04.2008	рабочий

Раздел 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ

5.1. Общая сумма затрат на выпуск облигаций.

Поскольку аудиторы и эксперты при составлении настоящего инвестиционного меморандума не привлекались, затраты (расходы), связанные с оплатой услуг последних, отсутствуют.

Другие предполагаемые затраты на выпуск облигаций:

Услуги регистратора	7 000 тенге
Прочие возможные накладные расходы	20 000 тенге
Услуги юридического консультанта	по договоренности
Услуги финансового консультанта и андеррайтера	по договору
Затраты на выпуск облигаций оплачиваются эмитентом	

5.2. Использование средств от размещения облигаций.

Средства, мобилизуемые путем выпуска облигаций будут использоваться в целях:

1. диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;
2. поддержания ликвидности Банка.

Председатель Правления

Аднан Алли Ага

Финансовый контролер/Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.В.



**Сведения о других аффилированных лицах эмитента
по состоянию на 31.12.2007 г.**

Физические лица		
Фамилия, имя, при наличии - отчество физического лица	Вид связи	Место жительства
Торбаева Фаузия Султановна	мать Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Каппарова Гаухар Сарсекеновна	супруга Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Каппарова Асель Нурлановна	дочь Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Каппаров Нурсултан Нурланулы	сын Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Каппаров Нуржан Джамбулович	брат Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Ксембаева Сандугаш Джамбуловна	сестра Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Адасбаева Роза Адасбаевна	мать супруги Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Курманов Сарсекен Курманович	отец супруги Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Курманов Нуржан Сарсекенович	брат супруги Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Кулажанова Маржан Сарсекеновна	сестра супруги Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Каниев Сералы	отец Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Избасова Капия	мать Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Каниева Баян Хафизкызы	супруга Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Сералы Айжан Беріккызы	дочь Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Сералы Жания Беріккызы	дочь Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Сералы Зере Беріккызы	дочь Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Каниева Гульбадам Сералиевна	сестра Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Каниева Газиза Сералиевна	сестра Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Каниев Галимжан Сералиевич	брат Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Какимжанов Хафиз	отец супруги Крупного участника Банка	Республика Казахстан





	(аффили-ое лицо)	
Ибраева Асия	мать супруги Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Какимжанов Аян	брат супруги Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Какимжанов Лян	брат супруги Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Ли Людмила Мунсековна	мать Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Пак Любовь Георгиевна	супруга Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Пак Владислав Юрьевич	сын Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Пак Андрей Эдуардович	брат Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Цой Искра	мать супруги Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Цой Георгий Васильевич	отец супруги Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Цой Дмитрий Георгиевич	брат супруги Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Досаева Гульнар Есенгельдиновна	Супруга Председателя Совета Директоров, Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Досаева Айтоты Ерболатовна	Дочь Председателя Совета Директоров, Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Аскарбеков Нурлан Ерболатович	Сын Председателя Совета Директоров, Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Досаев Аскарбек	Отец Председателя Совета Директоров, Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Досаева Тлеукен	Мать Председателя Совета Директоров , Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Досаева Акерке Аскарбековна	Сестра Председателя Совета Директоров , Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Досаева Асем Аскарбековна	Сестра Председателя Совета Директоров, Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Куанышбаева Тоты	Бабушка, Председателя Совета Директоров, Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Кенжебаев Есенгельды Айтказинович	отец супруги Председателя Совета Директоров, Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Нуртазина Ляйли Мухамедовна	мать супруги Председателя Совета Директоров, Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Сейтбекова Разия	Бабушка супруги Председателя Совета Директоров, Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Ага Акбар Алли	сын Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Пакистан





Ага Алина Алли	дочь Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Пакистан
Ага София Алли	дочь Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Хуршид Ага	мать Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Пакистан
Фархан Алли Ага	брат Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Пакистан
Рехан Алли Ага	брат Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Пакистан
Иршад Алли Ага	Отец Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Пакистан
Турспекова Ангелина Асылхановна	супруга Председателя Правления (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Козлова Лариса Алексеевна	мать супруги Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Турспеков Асылхан Сулейменович	отец супруги Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Капылова Эльвира Асылхановна	сестра супруги Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Вангай Елена Владимировна	мать Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Хан Елена Анатольевна	супруга Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Цой Дмитрий Александрович	сын Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Цой Валентин Васильевич	брат члена Правления (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Цой Екатерина Васильевна	сестра Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Пак Евдокия Владимировна	мать супруги Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Ким Лариса Михайловна	сестра супруги Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Ким Евгения Владимировна	дочь супруги Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Комов Юрий Константинович	отец Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Комова Инна Николаевна	мать Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Русина-Комова Дарья Игоревна	дочь Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Дякова Елена Юрьевна	сестра Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Джоэл Барри Бенджамин	Супруг Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	США
Рене Беатрису Бенджамин	мать супруга Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	США
Майкл Алан Бенджамин	брат супруга Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	США
Шэлли Гейл Бенджамин	сестра супруга Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	США





Ле Алла	мать Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Яушева Альмира Анваровна	дочь Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Тайшина Екатерина Владимировна	сестра Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	
Кришна Наир (Krishna Nair)	Мать Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Кришнан Наир (Krishnan Nair)	Отец Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Раджасри Наир (Rajasree Nair)	Сестра Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Лакшми Наир (Lakshmi Nair)	Супруга Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Суняна Наир (Sunayna Nair)	Дочь Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Баратхан Пилай (Bharathan Pillai)	отец супруги Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Нани Пилай (Nani Pillai)	мать супруги Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Нора Тейлор (Norah Taylor)	Мать Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Скот Алан Родни Тейлор (Scott Alain Rodney Taylor)	Сын Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Самуель Рене Гарольд Тейлор (Samuel Rene Harold Taylor)	Сын Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Сандра Джейн Тейлор (Sandra Jane Taylor)	Сестра Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Диана Маргарет Сноу (Diana Margaret Snow)	Сестра Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Матильда Элис Эмиль Дресчер-Тейлор (Mathilde Alice Emilie Drescher - Taylor)	Супруга Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Алан Дресчер (Alain Drescher)	отец супруги Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Моника Дресчер (Monique Drescher)	мать супруги Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Бертранд Дресчер (Bertrand Drescher)	брат супруги Должностного лица Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Алимханов Талгат	должностное лицо юр.лица, в котором крупный участник Банка является крупным участником (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Бу Мей По	должностное лицо юр.лица, в котором крупный участник Банка является крупным участником (аффили-ое лицо)	Республика Сингапур
Абжанов Касым Кебекович	должностное лицо юр.лица, в котором крупный участник Банка является крупным участником (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	должностное лицо юр.лица, в котором крупный участник Банка является крупным участником (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Мурад Софи Зада	должностное лицо юр.лица, в котором крупный участник Банка является	США





	крупным участником (аффили-ое лицо)	
Чан Ян Николаевич	должностное лицо юр.лица, в котором крупный участник Банка является крупным участником (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
София Юанну	должностное лицо юр.лица, в котором крупный участник Банка является крупным участником (аффили-ое лицо)	Республика Кипр
Досказиев Камиль Адилевич	должностное лицо юр.лица, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Камилло Череза	должностное лицо юр.лица, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником (аффили-ое лицо)	Италия
Сринсван Кесаван	должностное лицо юр.лица, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником (аффили-ое лицо)	Индия
Джанабеков Нуржан Кумискалиевич	должностное лицо юр.лица, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником (аффили-ое лицо)	Республика Казахстан
Франк Еван Оренштейн	должностное лицо юр.лица, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником (аффили-ое лицо)	Канада
Сотеракис Купепидес	должностное лицо юр.лица, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником (аффили-ое лицо)	Республика Кипр
Вильям Р. Р. (William R. Rhodes)	должностное лицо юр. лица, которое контролируется Должностным лицом Банка (аффили-ое лицо)	Англия
Д.Б. Гупта (D. V. Gupta)	должностное лицо юр. лица, которое контролируется Должностным лицом Банка (аффили-ое лицо)	Индия
Энн Пант (Enn Pant)	должностное лицо юр. лица, которое контролируется Должностным лицом Банка (аффили-ое лицо)	Эстония
Сарват Иассили (Dr Sarwat Bassily)	должностное лицо юр. лица, которое контролируется Должностным лицом Банка (аффили-ое лицо)	Египет
Александр Майр (Alexander Mayr)	должностное лицо юр. лица, которое контролируется Должностным лицом Банка (аффили-ое лицо)	Люксембург
Майкл Ричардсон (Michael Richardson)	должностное лицо юр. лица, которое контролируется Должностным лицом Банка (аффили-ое лицо)	Нормандские острова
Джордж Орtiz (George Ortiz)	должностное лицо юр. лица, которое контролируется Должностным лицом Банка (аффили-ое лицо)	Турция
Эсел Секин (Esel Cekin)	должностное лицо юр. лица, которое контролируется Должностным лицом Банка (аффили-ое лицо)	Турция
Ашли Карадоган (Asli Karadogan)	должностное лицо юр. лица, которое контролируется Должностным лицом Банка (аффили-ое лицо)	Турция
Жан Лемьер	Должностное лицо Крупного участника Банка (аффили-ое лицо)	Франция

Юридические лица

Полное наименование юридического лица	Тип связи	Место нахождения, вид деятельности, фамилия, имя, при наличии - отчество, первого руководителя
---------------------------------------	-----------	--





ТОО "Корпорация КБК"	юр.лицо, в котором крупные участники банка, являются крупными участниками (аффили-ое лицо)	<p>1) г.Алматы, ул. Коперника, 124</p> <p>2) Коммерческая деятельность</p> <p>3) Генеральный директор – Алимханов Талгат Оралович</p>
"Lancaster Holding PTE.LTD"	юр.лицо, в котором крупные участники банка, являются крупными участниками (аффили-ое лицо)	<p>1) 8, Cross street, PWC Building # 11-00, Singapore, 048424 Republic Singapore.</p> <p>2) Холдинг</p> <p>3) Директор - Абжанов Касым Кебекович</p> <p>Директор – Сейдуллаев Алимбек Адайбекович</p>
IP NET PTE. LTD	юр.лицо, в котором крупные участники банка, являются крупными участниками (аффили-ое лицо)	<p>1) 8, Cross street, PWC Building # 11-00, Singapore, 048424 Republic Singapore</p> <p>2) Коммерческая деятельность</p> <p>3) Директор - Абжанов Касым Кебекович, Директор - Сейдуллаев Алимбек, Директор - Мурат Софии Зада, Директор - Ву Мей По.</p>
ТОО «ERC Holdings»	юр.лицо, в котором крупные участники банка, являются крупными участниками (аффили-ое лицо)	<p>1) Юр. адрес: г. Алматы, ул. Горная 276, гостиничн. комплекс «Арман», Резиденция 2</p> <p>Факт. адрес: г. Алматы, ул. Достык 172, 6 эт.</p> <p>2) Консалтинг</p> <p>3) Директор – Ян Николаевич Чан</p>
Alatau Holding Limited	юр.лицо, в котором крупные участники банка, являются крупными участниками (аффили-ое лицо)	<p>1) Cyprus, City House, 4 Artemidos Avenue, CY-6030 Larnaca</p> <p>2) Коммерческая деятельность</p> <p>3) Директор - Абжанов Касым, Директор - Досаев Ерболат Аскарбекович, Директор - Каниев Берик Сералиевич, Директор - Каппаров Нурлан Джамбулович, Директор -Пак Юрий Эдуардович, Директор - София Юанну</p>
АО «KKM Holding»	юр.лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Банка (аффили-ое лицо)	<p>1) Юр. адрес: г.Алматы, ул.Ратушного,72 Факт.адрес: Алматы пр. Достык 172, 6 этаж</p> <p>2) Арендные операции</p> <p>3) Президент – Каниев Берик Сералиевич</p>
АО «Lancaster INVEST»	юр.лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Банка (аффили-ое лицо)	<p>1) 050051, Алматы пр. Достык 172, 7 этаж</p> <p>2) Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг</p> <p>3) Председатель Правления - Сейдуллаев Алимбек Адайбекович</p>
АО «Ланкастер Групп Казахстан»	юр.лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Банка (аффили-ое лицо)	<p>1) Юр. адрес: г. Алматы, ул. Сатпаева, 29-Д</p> <p>Факт. адрес: г. Алматы, ул. Достык 172, 6эт.</p> <p>2) Осуществление инвестиционной деятельности, оказание консалтинговых услуг, операции и работа с недвижимостью, проведение</p>





		маркетинговых исследований
		3) Президент – Абжанов Касым Кебекович
«Lancaster Industrial PTE.LTD	юр.лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Банка (аффили-ое лицо)	1) 8, Cross street, PWC Building # 11-00, Singapore, 048424 Republic Singapore 2) Коммерческая деятельность 3) Директор – Абжанов Касым Кебекович, Директор – Тан Же Лиан Целини.
Alatau Hospitality Limited	юр.лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Банка (аффили-ое лицо)	1) Cyprus, City House, 4 Artemidos Avenue, CY-6030 Larnaca 2) invest in international first class or luxury hospitality assets 3) Президен -Каппаров Нурлан Джамбулатович, Президент - Франк Еван Оренштейн, Президент - Пак Юрий Эдуардович, Президент - Сотеракис Купепидес, Президент - София Юанну,
TOO «ER SAI CASPIAN CONTRACTOR LLS»	юр. лицо являющееся аффилированным лицом по отношению к аффилированному лицу банка	1) г. Алматы ул. Казыбек би 41, офис 406. 2) Префабрикация, сборка металлоконструкций для нефтегазовой отрасли. 3) Камилло Череза – Директор





Приложение 2
к Инвестиционному Меморандуму
АО «Казинвестбанк»

СДЕЛКИ С АФФИЛИРОВАННЫМИ ЛИЦАМИ АО «КАЗИНВЕСТБАНК»

заключенные за период с 01.01.2007 г. по 31.12.2007 г.

№ п/п	Наименование аффилированного лица (Ф.И.О. или юридического лица)	Предмет сделки	Дата заключения сделки	Валюта	Сумма сделки	Орган Банка, принявший решение о заключении сделки
1	Адасбаева Роза Адасбаевна	привлечение депозита	31.05.2007	KZT	14646111,07	Решение Совета Директоров согласно Протокола Заседания СД №19/2007 от 31.05.2007
2	Аднан Алли Ага	Размещение и принятие депозита или получения займа	10.01.2007	KZT	20000000,00	Решение Совета Директоров согл. Протокола Заседания СД № 6 от 10.01.2007г.
3	Аднан Алли Ага	кредит	21.05.2007	KZT	112300000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД от 21.05.2007
4	Аднан Алли Ага	овердрафт	05.12.2007	USD	20000,00	Решение Совета Директоров согл протокола Заседания СД № 43/2007 от 05,12,2007
5	Аднан Алли Ага	Размещение и принятие депозита или получения займа	21.06.2007	KZT	7153513,70	Решение Совета Директоров согл протокола Заседания СД №20а/2007 от 21.06.2007
6	АО "Lancaster INVEST"	привлечение депозита	09.08.2007	KZT	182500000,00	Решение Совета Директоров согласно Протокола Заседания СД №27/2007 от 09.08.2007г.
7	АО "Ланкастер Групп Казахстан"	принятие депозита	15.03.2007	KZT	575108,00	Решение Совета Директоров согласно Протокола Заседания СД от 03.01.2007г.
8	АО "Ланкастер Групп Казахстан"	принятие депозита	21.03.2007	KZT	172108,00	Решение Совета Директоров согласно Протокола Заседания СД от 03.01.2007г.
9	АО "Ланкастер Групп Казахстан"	аренда офиса	01.05.2007	KZT	16059,00	Дополнительное соглашение №1 к Договору Аренды № 10/24-1 н от 30 апреля 2007г
10	АО "Ланкастер Групп Казахстан"	аренда офиса	01.05.2007	KZT	54623,00	Дополнительное соглашение №1 к Договору Аренды № 10/24-1 н от 30 апреля 2007г





11	АО "Ланкастер Групп Казахстан"	принятие депозита	05.10.2007	KZT	120000000,00	Решение Совета Директоров согл. Протокола Заседания СД № 35/2007 от 05.10.2007
12	АО "Ланкастер Групп Казахстан"	принятие депозита	17.10.2007	KZT	60000000,00	Решение Совета Директоров согл. Протокола Заседания СД №38/2007 от 17,10,2007
13	Бэнджамин Екатерина Юрьевна	принятие депозита	10.01.2007	KZT	5316043,51	Решение Совета Директоров согл. Протокола Заседания СД от10.01.2007г.
14	Джоэл Барри Бенджамин	привлечение депозита	02.05.2007	KZT	6280000,00	На момент совершения сделки не являлся аффилированным лицом
15	Джоэл Барри Бенджамин	принятие депозита	19.09.2007	USD	106138,00	Решение Совета Директоров согл. Протокола Заседания №34/2007 от 10.09.2007
16	Досаев Ерболат Аскарбекович	принятие депозита	14.11.2007	KZT	27226500,00	Решение Совета Директоров согл. Протокола Заседания СД №41в/2007 от 14,11,2007
17	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	30.07.2007	USD	2000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
18	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	27.07.2007	USD	4100000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
19	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	12.09.2007	USD	4000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
20	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	31.07.2007	USD	700000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
21	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	15.10.2007	USD	2500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
22	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	31.07.2007	USD	8500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г





23	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	17.09.2007	USD	2500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
24	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	12.09.2007	USD	9800000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
25	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	12.09.2007	USD	2000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
26	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	12.09.2007	USD	3500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
27	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	12.09.2007	USD	1500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
28	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	26.07.2007	USD	3200000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
29	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	07.09.2007	USD	1900000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
30	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	22.10.2007	USD	2500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
31	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	23.03.2007	USD	5800000,00	На момент заключения сделки субъект не являлся аффилированным лицом эмитента
32	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	31.10.2007	USD	1022550,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
33	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	19.11.2007	USD	2500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г





34	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	29.10.2007	USD	4100000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
35	Европейский Банк Реконструкции и развития	привлечение депозита	01.11.2007	USD	1277440,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД 30/а /2007 от 03,09.2006
36	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	26.03.2007	USD	4200000,00	На момент заключения сделки субъект не являлся аффилированным лицом эмитента
37	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	15.11.2007	USD	2500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
38	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	13.11.2007	USD	9800000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
39	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	30.10.2007	USD	2000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
40	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	13.11.2007	USD	3500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
41	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	13.11.2007	USD	4000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
42	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	07.11.2007	USD	1900000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
43	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	13.11.2007	USD	1500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
44	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	26.10.2007	USD	3200000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г





45	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	13.11.2007	USD	2000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
46	Каниев Берик Сералыулы	принятие депозита	08.06.2007	KZT	90000000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания № 20/2007 от 08.06.2007
47	Каниев Берик Сералыулы	принятие депозита	23.07.2007	KZT	85000000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 26/2007 от 23.07.2007
48	Каниев Берик Сералыулы	принятие депозита	30.10.2007	USD	107607,25	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания № 40/2007 от 30.10.2007
49	Каниев Берик Сералыулы	принятие депозита	07.11.2007	KZT	24300000,00	Решение Совета Директоров согл протокола Заседания СД № 41/а/2007 от 07,11,2007
50	Каниев Берик Сералыулы	аренда сейфовой ячейки	05.12.2007	KZT	3000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 43 а/2007 от 05.12.2007
51	Каниев Галимжан Сералиевич	принятие депозита	04.07.2007	KZT	50000000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 22/2007 от 04.07.2007
52	Каниев Галимжан Сералиевич	привлечение депозита	16.04.2007	KZT	30000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания от 16.04.2007г
53	Каниев Галимжан Сералиевич	принятие депозита	21.08.2007	USD	405685,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 28/2007 от 21.08.2007
54	Каппаров Нурлан Джамбулович	принятие депозита	28.10.2007	KZT	41000000,00	Решение Совета Директоров согласно Протокола Заседания СД №39/2007 от 28,10,2007
55	Каппаров Нурлан Джамбулович	выдача займа (овердрафт)	04.07.2007	KZT	120000000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД от 02.07.2007№ 21 а/2007
56	Комова Инна Николаевна	принятие депозита	30.03.2007	KZT	9575427,50	Решение Совета Директоров согласно Протокола Заседания СД от 03.01.2007г.
57	Пак Юрий Эдуардович	принятие депозита	14.11.2007	KZT	27226500,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания





СД № 41 г/2007 от
14.11.2007

58	Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	принятие депозита	05.07.2007	USD	308416,93	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 23/2007 от 05.07.2007
59	Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	принятие депозита	05.09.2007	USD	141800,83	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 32/2007 от 05.09.2007
60	Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	принятие депозита	15.10.2007	KZT	155190000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД №36 /2007 от 15.10.2007
61	Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	принятие депозита	14.11.2007	KZT	155185000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД №416 /2007 от 14.11.2007
62	Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	принятие депозита	14.12.2007	KZT	2563000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД №44 /2007 от 14.12.2007
63	TOO"ER SAI Caspian Contractor"	принятие депозита	21.12.2007	KZT	102652,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 45 от 21.12.2007
64	Турспекова Ангелина Асылхановна	залог	18.05.2007	KZT	180000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД от 18.05.2007
65	Турспекова Ангелина Асылхановна	залог	22.08.2007	KZT	126978,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД от 21.05.2007

