

**Согласовано
с Агентством Республики Казахстан
по регулированию и надзору финансового
рынка и финансовых организаций**

" _____ " _____ 2004 г.

**ПРОСПЕКТ
выпуска акций
акционерного общества «Казинвестбанк»**

(сокращенное наименование – АО «Казинвестбанк»)

**Утвержден Правлением
АО «Казинвестбанк»
Протокол №2
от 19 апреля 2004 года**

Государственная регистрация выпуска объявленных акций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска объявленных акций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска акций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица акционерного общества несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно общества и его размещаемых акций

г. Алматы, 2004 г.

Раздел 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ**1. Наименование акционерного общества****1-1. Действующее наименование акционерного общества (с 27 января 2004 года)**

Полное наименование:

- на казахском языке **«Казинвестбанкі» акционерлік қоғамы**
- на русском языке **Акционерное общество «Казинвестбанк»**
- на английском языке **«Kazinvestbank» Joint Stock Company**

Сокращенное наименование:

- на казахском языке **«Казинвестбанкі» АҚ**
- на русском языке **АО «Казинвестбанк»**
- на английском языке **«Kazinvestbank» JSC**

1-2. Ранее известные наименования акционерного общества

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

Наименование:

- на русском языке **Акционерное общество закрытого типа «Казахстанский Интернациональный Банк»**
- на английском языке **Closed Joint Stock Company
Kazakhstan International Bank**

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

Полное наименование:

- на казахском языке **Жабық Үлгідегі Акционерлік Қоғамы «Қазақстан Интернационалдық Банкі»**
- на русском языке **Закрытое Акционерное Общество «Казахстанский Интернациональный Банк»**
- на английском языке **Joint Stock Company «Kazakhstan International Bank»**

Сокращенное наименование:

- на казахском языке **ЖҰАҚ «Қазинтербанкі»**
- на русском языке **ЗАО «Казинтербанк»**
- на английском языке **JSC «Kazinterbank»**

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

Полное наименование:

– на казахском языке	Ашық Акционерлік Қоғамы «Қазақстан Интернационалдық Банкі»
– на русском языке	Открытое Акционерное Общество «Казахстанский Интернациональный Банк»
– на английском языке	Opened Joint Stock Company «Kazakhstan International Bank»

Сокращенное наименование:

– на казахском языке	ААҚ «Қазинтербанкi»
– на русском языке	ОАО «Казинтербанк»
– на английском языке	OJSC «Kazinterbank»

2. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) акционерного общества

2-1 Сведения о последней государственной перерегистрации акционерного общества

Последняя перерегистрация акционерного общества осуществлена Министерством юстиции Республики Казахстан (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 1659-1900-АО от 27 января 2004 года).

2-2 Сведения о предшествующих перерегистрациях акционерного общества

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)

3. Регистрационный номер налогоплательщика: 600400024437.

4. Информация о месте нахождения акционерного общества, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты

Юридический адрес	Республика Казахстан, 480072, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 597
Фактический адрес	Республика Казахстан, 480008, г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 29-д
Номера контактных телефонов	+ 7 (3272) 588-446, 588-466

Номер контактного факса + 7 (3272) 598-658

Адрес электронной почты info@kib.kz

5. Банковские реквизиты акционерного общества:

Корреспондентские счета в Управлении платежных систем Национального банка Республики Казахстан:

в тенге – ИИК 900161320, БИК 190201125

в долларах США – ИИК 001073027

6. Виды деятельности акционерного общества

6-1. История создания и развития Банка

ОАО «Казахстанский Интернациональный Банк» – первый негосударственный инвестиционный банк в РК. Был учрежден 23 сентября 1993г. как совместный акционерный банк Правительством Республики Казахстан в лице Министерства финансов Республики Казахстан и Chase Manhattan Bank (США) на равных долях (50%) на основе Соглашения о международном инвестиционно-банковском сотрудничестве.

В 1995г. в связи с изменением законодательства, направленным «на упорядочение финансового участия государства в уставных капиталах банков второго уровня», доля Chase Manhattan Bank выкуплена Правительством Республики Казахстан. Далее, в результате выкупа доли государства отечественными и иностранными акционерами Банк становится частным в форме акционерного общества закрытого типа.

В феврале 1997 г. Казинтербанк первый из всех частных казахстанских банков получил специализированную лицензию Национального Банка №221 на осуществление своей деятельности в качестве инвестиционного банка, что в соответствии с законодательными и нормативными актами, предполагает в качестве основной деятельности Банка привлечение прямых и портфельных инвестиций в экономику Казахстана.

Увеличение капитала Банка сопровождалось изменением юридической формы, и в марте 1998г. общим собранием акционеров было принято решение о перерегистрации Казинтербанка в открытое акционерное общество. Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица было выдано Министерством юстиции Республики Казахстан 29 июля 1998г.

В связи с изменением банковского законодательства, прекратившим разделение банков второго уровня на депозитные и инвестиционные, 8 апреля 1999г. получена лицензия Национального Банка Республики Казахстан, значительно расширившая круг оказываемых операций. Согласно лицензии деятельность Банка стала универсальной, с этого момента Казинтербанк приступил к изменению профиля деятельности с инвестиционного на универсальный.

6-2. Деятельность Банка.

В настоящее время АО «Казинвестбанк» ориентируется в основном на малый, средний бизнес, а также крупных корпоративных клиентов, таких как торговые, телекоммуникационные и производственные компании.

Банк предлагает клиентам широкий спектр банковских услуг - кредитование в тенге и иностранной валюте, прием депозитов, проведение платежей и переводов, обмен валюты, другие услуги. Корпоративными клиентами АО «Казинвестбанк» являются крупные компании, такие как ОАО "Алматинский завод "Эталон", АО «TNS Plus», АО «Издательский дом «БИКО», а также многочисленные компании малого и среднего бизнеса.

Банк активно осваивает традиционные виды банковских операций в области документарных расчетов, коммерческого кредитования, намеревается учредить и расширять сеть филиалов, увеличивая объем активов и депозитную базу. Банк является активным участником вторичного рынка государственных ценных бумаг.

Основой бизнеса Банка является коммерческое кредитование предприятий, занимающихся производственной деятельностью, предоставлением телекоммуникационных услуг, торговлей нефтепродуктами и товарами массового спроса. Быстро меняющиеся экономические условия и конъюнктура рынка, ставят перед Банком необходимость более глубокого развития отечественного производства и дальнейшего формирования инфраструктуры фондового рынка в Казахстане.

В связи с изменениями собственников, менеджментом Банка разработан Стратегический План развития, одним из первых шагов которого является увеличение капитализации и обеспечение его устойчивого финансового положения.

7. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных акционерному обществу или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан

Акционерному обществу и его ценным бумагам какие-либо рейтинги не присваивались.

8. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств акционерного общества.

Акционерное общество не имеет филиалов и представительств

9. Полное официальное наименование аудиторской организации, осуществлявшей аудит финансовой отчетности акционерного общества.

Товарищество с ограниченной ответственностью «PricewaterhouseCoopers»

Раздел 2. ОРГАНЫ И АКЦИОНЕРЫ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

10. Совет директоров акционерного общества.

10-1. Фамилия, имя, отчество, год рождения членов совета директоров:

1. Каппаров Нурлан Джамбулович, 1970 года рождения - Председатель Совета директоров;
2. Каниев Берік Сералыұлы, 1970 года рождения - член Совета директоров;
3. Пак Юрий Эдуардович, 1970 года рождения - член Совета директоров.
4. Окаев Еркеблан Кабиевич, 1970 года рождения - член Совета директоров;
5. Пьер Буке, 1951 года рождения - член Совета директоров;

10-2. Должности, занимаемые каждым из членов совета директоров за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству и процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций размещенных акционерным обществом:

Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года по совместительству	Доля в оплаченном уставном капитале Банка (%)
Каппаров Нурлан Джамбулович	1) с 10.11.2003 г. по настоящее время Председатель совета директоров АО «Казинвестбанк» 2) с 2001 по 2003 г. Обучение в Гарвардском университете США 3) с 08.01.2000 по 05.09.2001 г. Вице-министр Министерства Энергетики и	1) 2000 – 2001 г. Председатель совета директоров ОАО «ЛНПЗ» 2) февраль – декабрь 2001 г. Председатель совета директоров ЗАО «Казатомпром».	15,92313 %

	минеральных ресурсов РК	3) 2000 – 2001 год член совета директоров ЗАО «КазТрансОйл»	
Каниев Берік Сералыұлы	1) с 10.11.2003 г. по настоящее время член совета директоров АО «Казинвестбанк» 2) с 2001 по 2003 г. Управляющий директор ТОО «ERC Holdings»	нет должностей по совместительству	15,92313 %
Пак Юрий Эдуардович	1) с 2000 г по настоящее время Заместитель Генерального директора ТОО «Корпорация КБК»	с 10.11.2003 г. по настоящее время член совета директоров АО «Казинвестбанк»	15,92313 %
Окаев Еркеблан Кабиевич	1) с 24.10.2003 г. по настоящее время Председатель Правления АО «Казинвестбанк» 2) АО «АТФБанк»: ▪ Председатель Правления с 04.01.2002 г по 06.10.2003 г. ▪ Управляющий Директор с мая 2001г. по 04.01.2002 г.	с 13.08.01 г. по 25.01.2002 г. Председатель Совета Директоров ЗАО «СК «АТФ-Полис» Полномочия согласно Уставу.	нет
Пьер Буке	с 1991 года по настоящее время Председатель Совета директоров /Председатель Правления Ассоциация Ланкастер, Брюссель	с 11.10.2003 г. по настоящее время член совета директоров АО «Казинвестбанк»	нет

10-3. 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) данными организациями.

Члены Совета Директоров акционерного общества не владеют акциями (долями в уставном капитале) его дочерних и зависимых организаций.

10-4. Изменения в составе совета директоров в течении предыдущих двух лет

1) Решением внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Казинтербанк» от 10 ноября 2003 года прекращены полномочия прежнего состава совета директоров и был избран действующий совет директоров в составе 5 человек:

1. Каппаров Нурлан Джамбулович – Председатель;
2. Каниев Берік Сералыұлы;
3. Пак Юрий Эдуардович;
4. Окаев Еркеблан Кабиевич
5. Пьер Буке.

2) Решением общего годового собрания акционеров ОАО «Казахстанский Интернациональный Банк» от 16 мая 2000 года был избран совет директоров в составе 3 человек:

1. Байсеитов Бахытбек Рымбекович – Председатель;
2. Мулдашев Толеген Закаръевич;
3. Фаткулин Инсан Гумарович.

11. Коллегиальный исполнительный орган (Правление) акционерного общества.

11-1. Фамилия, имя, отчество, год рождения членов Правления:

1. Окаев Еркеблан Кабиевич, 1970 года рождения – Председатель Правления.
2. Котлов Андрей Николаевич, 1968 г. рождения – Первый заместитель Председателя Правления.
3. Бояубаев Аскар Шахмуратович, 1973 года рождения – Управляющий директор.

11-2. Должности, занимаемые каждым из членов Правления за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству и процентное соотношение акций, принадлежащих членам Правления, к общему количеству акций размещенных акционерным обществом:

Фамилия, имя, отчество члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Занимаемые должности по совместительству за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале (%)
Окаев Еркеблан Кабиевич	Сведения приведены в п. 10-2		нет
Котлов Андрей Николаевич	1) с 10.07.2003 года по настоящее время – Первый заместитель председателя правления АО «Казинвестбанк» 2) январь 2002 – июль 2003 года Заместитель руководителя Канцелярии Премьер-министра РК 3) ноябрь 1999 – январь 2002 года Вице-министр юстиции РК	1999-2000 гг. Член совета директоров ЗАО «Air Kazakhstan Group». Полномочия согласно Уставу.	нет
Бояубаев Аскар Шахмуратович	1) с 17.11.2003 г. по настоящее время Управляющий директор АО «Казинвестбанк» 2) АО «АТФБанк»: ▪ с 01.01.2003 г по 14.11.2003 г. Директор департамента риск-менеджмента. ▪ с 08.01.2002 г по 01.01.2003 г. Начальник управления риск-менеджмента. ▪ с 22.02.1999 г по 08.01.2002 г. Директор Департамента экономического анализа и маркетинга.	с 2003 г. по настоящее время Директор ТОО «New Way Investment». Полномочия согласно Уставу.	нет

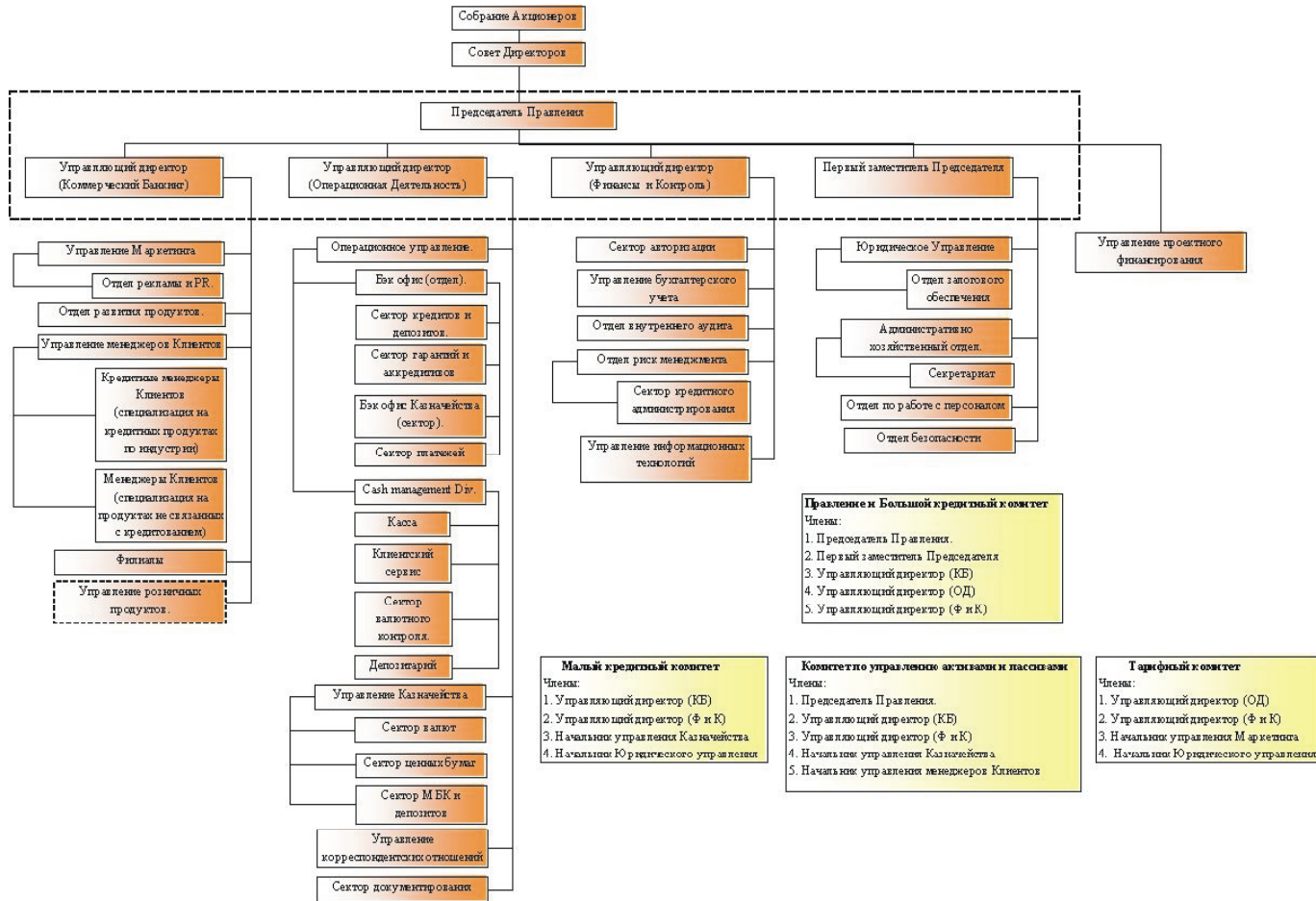
12. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета Директоров, членам Правления и другим руководящим лицам Банка за последние 3 месяца, предшествующие дате проспекта выпуска акций.

Членам Совета Директоров Банка вознаграждение за данный период не выплачивалось.

Размер заработной платы членов Правления и других руководящих лиц Банка за период с января 2004 г по апрель 2004 года составил 6 051 766 тенге

13. Организационная структура акционерного общества.

13-1. Структурные подразделения АО «Казинвестбанк»



13-2. Общее количество сотрудников акционерного общества, в том числе работников его филиалов и представительств акционерного общества.

Общее количество сотрудников акционерного общества составляет 30 человек.

Акционерное общество не имеет филиалов и представительств

13-3. Общее количество сотрудников акционерного общества, владеющих акциями акционерного общества и их суммарная доля от общего количества размещенных акций в процентах.

Сотрудники акционерного общества не владеют его размещенными акциями

13-4. Сведения о руководителях подразделений акционерного общества

Подразделение	Должность	ФИО руководителя	год рождения
Правление	Председатель Правления	Окаев Еркеблан Кабиевич.	1970
	Первый заместитель Председателя Правления	Котлов Андрей Николаевич.	1968
	Управляющий директор	Бояубаев Аскар Шаяхметович	1973
Бэк офис (отдел)	Начальник Отдела	Халиаскаров Рустем Нурматович	1981
Клиентский сервис (сектор)	Начальник Сектора	Ахметов Асхат Кумарович.	1979
Управление казначейства	Начальник Управления - Главный Дилер	Есембаев Нурлан Серикович.	1975
Отдел документирования	И.О. начальника отдела	Халыкова Жанна Даукеновна	1968
Управление бухгалтерского учета	Начальник Управления - Главный Бухгалтер	Ягина Наталья Михайловна.	1957
Отдел риск менеджмента	Эксперт	Лихацкая Галина Михайловна.	1981
Сектор кредитного администрирования	Старший эксперт	Мусина Карина Темирлановна	1968
Сектор сопровождения ПО	Старший программист	Поддипалина Елена Федоровна.	1954
Сектор технической поддержки	Старший эксперт	Зюков Сергей Эдуардович	1969
Юридическое управление	Старший юрисконсульт	Ихсанов Ерлан Урдагалиевич.	1971
Управляющий делами		Чалданбаев Ержан Берикович.	1969
Административно хозяйственный отдел	Начальник Отдела	Утемисов Аян Кайбханович	1968
Отдел безопасности	Начальник Отдела	Амиргалиев Талгат Амиргалиевич.	1948
Управление проектного финансирования	Начальник управления	Абжанов Арнат Рахатович.	1975

13-5. Сведения о руководителях филиалов и представительств (фамилия, имя, при наличии - отчество, год рождения).

Акционерное общество не имеет филиалов и представительств

14. Акционеры акционерного общества

14-1. Общее количество акционеров на дату проспекта третьего выпуска акций.

Всего держателей акций	7
Юридические лица	3
Физические лица	4

14-2. Список акционеров, владеющих десятью и более процентами акций в оплаченном уставном капитале на дату проспекта эмиссии:

Полное наименование акционеров - юридических лиц или Ф.И.О. акционеров - физических лиц	Юридический адрес акционеров - юридических лиц или паспортные данные и место жительства акционеров - физических лиц	Количество акций принадлежащих акционеру (в шт.)	Доля акционера в оплаченном уставном капитале (в процентах)
Закрытое акционерное общество «Страховая компания «Пана Иншуранс»	Республика Казахстан, 480008, г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 29-д	3464418	34,64418 %
Каппаров Нурлан Джамбулович	Удостоверение личности № 010485991 Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Джамбула, д.26, кв.37	1592313	15,92313 %
Каниев Берік Сералыұлы	Удостоверение личности № 006414297 Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д.63, кв.58	1592313	15,92313 %
Пак Юрий Эдуардович	Удостоверение личности № 006414751 Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, д.37, кв.81	1592313	15,92313 %

15. Сведения об организациях, в которых акционерное общество является крупным акционером - владеет десятью и более (в народном акционерном обществе - пятью и более) процентами размещенных акций (долей в уставном капитале) организации.

Акционерное общество не владеет акциями (долями в уставном капитале) других организаций.

16. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует общество.

Акционерное общество в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, не участвует.

17. Сведения о других аффилированных лицах акционерного общества.

17-1. Физические лица, состоящие в близком родстве или свойстве с членом совета директоров акционерного общества:

– Каппаровым Нурланом Джамбуловичем:

Торбаева Фаузия Султановна (мать, 1940 года рождения);
Каппарова Гаухар Сарсекеновна (жена, 1975 года рождения);
Каппарова Асель Нурлановна (дочь, 1995 года рождения);
Каппаров Нурсултан Нурланулы (сын, 1999 года рождения);

– Каниевым Беріком Сералыұлы:

Каниев Сералы (отец, 1937 года рождения);
Избасова Капия (мать, 1936 года рождения);
Каниева Баян Хафизкызы (жена, 1970 года рождения);
Сералы Айжан Беріккызы (дочь, 1995 года рождения);
Сералы Жания Беріккызы (дочь, 1996 года рождения);
Сералы Зере Беріккызы (дочь, 1996 года рождения);

– Пак Юрием Эдуардовичем:

Ли Людмила Мунсековна (мать, 1951 года рождения);
Пак Любовь Георгиевна (жена, 1974 года рождения);
Пак Владислав Юрьевич (сын, 2000 года рождения);
Пак Андрей Эдуардович (брат, 1979 года рождения)

– **Окаевым Еркебланом Кабиевичем:**

Окаев Каби Окаевич (отец, 1929 года рождения);
Амиргалиева Фазила (мать, 1934 года рождения);
Абайлдаева Алтынай Тохтаровна (жена, 1972 года рождения);
Окаев Асанбек Еркебланович (сын, 1996 года рождения);
Окаев Айбек Еркебланович (сын, 2000 года рождения);
Окаев Данияр Еркебланович (сын, 2002 года рождения);

– **Пьером Буке:**

Жак Буке (отец, 1925 года рождения);
Марсель Фюльен (мать, 1923 года рождения);
Керстин Буке (жена, 1968 года рождения);
Мэтью Буке (сын, 1979 года рождения);
Софи Буке (дочь, 1982 года рождения);
Куралай Буке (дочь, 2002 года рождения);

17-2. Физические лица, состоящие в близком родстве или свойстве с членом коллегиального исполнительного органа (Правления) акционерного общества:

– **Окаевым Еркебланом Кабиевичем:**

Сведения изложены в п. 17-1.

– **Котловым Андреем Николаевичем:**

Котлова Нелли Федоровна, (мать, 1939 года рождения);
Котлова Алла Васильевна (жена, 1962 года рождения);
Котлова Анастасия Андреевна (дочь, 1992 года рождения);
Котлов Николай Андреевич (сын, 1997 года рождения);

– **Бояубаевым Аскаром Шахмуратовичем:**

Оспанова Алия Умиржановна (мать, 1945 года рождения);
Бояубаева Камилла Аскаровна. (дочь, 1996 года рождения);

17-3. Юридические лица, которые контролируются физическими лицами, являющимися аффилированными лицами акционерного общества:

– **Каппаровым Нурланом Джамбуловичем:**

АО «Оптово-розничное предприятие торговли», г. Алматы, ул. Красногвардейский тракт, 481 «З» (крупный акционер)

– **Пьером Буке:**

Ассоциация Ланкастер, Брюссель (крупный акционер)
Ланкастер Инвест, Люксембург (крупный акционер)

– **Пак Юрием Эдуардовичем:**

ТОО «Корпорация КБК», г. Алматы, ул. Коперника, 124. (Заместитель Генерального директора и 100% доля в Уставном капитале)

– **Бояубаевым Аскаром Шахмуратовичем:**

ТОО «New Way Investment», г. Алматы, ул. Бегалина, 45 (Директор и 100% доля в Уставном капитале)

Раздел 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

18. Краткое описание основных видов деятельности акционерного общества, сведения об организациях, являющихся конкурентами акционерного общества.

18-1. Краткое описание основных видов деятельности акционерного общества.

Банк осуществляет операции, предусмотренные банковским законодательством на основании Лицензии № 221 от 01 апреля 2004 года выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций:

1) банковские операции в национальной и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- кассовые операции: прием, выдача, пересчет, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и иного движимого имущества;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- выпуск чековых книжек;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2) Иные операции, предусмотренные банковским законодательством:

- осуществление лизинговой деятельности;
- эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

В соответствии с лицензий Лицензии № 221 от 01 апреля 2004 года выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на Акционерное общество «Казинвестбанк» возложены функции агента валютного контроля.

18-2. Сведения об организациях - конкурентах акционерного общества.

Доля АО «Казинвестбанк» на рынке банковских услуг на данный момент не высока. До последнего времени Банк позиционировался на одном уровне с малыми банками. В связи с изменениями в стратегических целях и задачах, в качестве ближайших конкурентов можно указать АО «Каспийский Банк», АО «Темирбанк», АО «Альянс банк».

В следующих таблицах 1-5 представлена динамика развития АО «Казинвестбанк» в сравнении с ведущими казахстанскими банками второго уровня. Данные представлены в разбивке по группам.

К 1 группе банков относятся:

- АО «Казкоммерцбанк»;
- АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»;
- АО «Банк ТуранАлем»;

- АО «АТФБанк»;
- ОАО «Банк ЦентрКредит».

Ко 2 группе банков относятся:

- ОАО «НурБанк»;
- АО «ТемирБанк»;
- ОАО «НаурызБанк»;
- ОАО «Евразийский Банк»;
- АО «Банк Каспийский»;
- АО «Валют-транзит Банк»;
- АО «Альянс Банк».

Анализ динамики развития АО «Казинвестбанк» показывает, что до последнего времени Банк не имел определенной стратегии, что ясно видно по величине рассматриваемых показателей. Новый менеджмент Банка приступил к исполнению сформулированного стратегического Плана в декабре 2003 года. Первые результаты реализации Плана, нашли отражение в величине показателей на конец 2003 года.

Динамика активов.

Млн. тенге

Дата	01.01.00		01.01.01		01.01.02		01.01.03		01.01.04	
	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес
1 Группа *	202,204.00	83.81%	330,493.39	81.30%	556,012.67	83.42%	813,149.05	82.20%	1,224,839.00	80.61%
НурБанк	9,719.00	4.03%	27,498.06	6.76%	25,256.89	3.79%	35,804.23	3.62%	58,411.00	3.84%
ТемирБанк	9,347.00	3.87%	14,041.16	3.45%	21,984.56	3.30%	23,073.42	2.33%	28,768.00	1.89%
НаурызБанк	-	0.00%	4,472.00	1.10%	16,747.11	2.51%	21,785.41	2.20%	18,042.00	1.19%
Евразийский Банк	11,114.00	4.61%	7,510.53	1.85%	12,509.35	1.88%	26,551.91	2.68%	51,132.00	3.36%
Банк Каспийский	4,445.70	1.84%	8,950.89	2.20%	15,045.55	2.26%	29,021.97	2.93%	54,934.00	3.62%
Валют-транзит Банк	-	0.00%	6,192.00	1.52%	9,599.43	1.44%	16,763.34	1.69%	31,562.00	2.08%
Альянс Банк	3,042.00	1.26%	5,859.43	1.44%	8,206.15	1.23%	21,986.04	2.22%	50,671.00	3.33%
Казинвестбанк	1,385.00	0.57%	1,512.00	0.37%	1,168.00	0.18%	1,100.00	0.11%	1,182.00	0.08%
2 группа	39,052.70	16.19%	76,036.07	18.70%	110,517.04	16.58%	176,086.32	17.80%	294,702.00	19.39%
ИТОГО	241,256.70	100%	406,529.46	100%	666,529.71	100%	989,235.37	100%	1,519,541.00	100%

Динамика собственного капитала.

Млн. тенге

Дата	01.01.00		01.01.01		01.01.02		01.01.03		01.01.04	
	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес
1 Группа	25,807.00	74.03%	37,956.82	70.86%	54,678.00	74.11%	75,047.90	75.09%	106,791.00	73.21%
НурБанк	1,505.00	4.32%	2,941.57	5.49%	4,648.74	6.30%	5,706.13	5.71%	7,123.00	4.88%
ТемирБанк	1,490.00	4.27%	2,136.51	3.99%	2,279.63	3.09%	3,088.02	3.09%	4,529.00	3.11%
НаурызБанк	-	0.00%	1,294.00	2.42%	1,587.31	2.15%	2,536.76	2.54%	2,228.00	1.53%
Евразийский Банк	3,759.22	10.78%	3,837.18	7.16%	4,096.43	5.55%	4,321.43	4.32%	8,461.00	5.80%
Банк Каспийский	994.86	2.85%	1,192.29	2.23%	1,599.43	2.17%	2,960.81	2.96%	6,161.00	4.22%
Валют-транзит Банк	-	0.00%	1,985.00	3.71%	2,565.56	3.48%	3,203.64	3.21%	5,429.00	3.72%
Альянс Банк	815.00	2.34%	1,258.93	2.35%	1,264.53	1.71%	2,095.21	2.10%	4,082.00	2.80%
Казинвестбанк	488.00	1.40%	966.00	1.80%	1,061.00	1.44%	979.00	0.98%	1,056.00	0.72%

2 группа	9,052.08	25.97%	15,611.48	29.14%	19,102.63	25.89%	24,891.00	24.91%	39,069.00	26.79%
ИТОГО	34,859.08	100%	53,568.30	100%	73,780.63	100%	99,938.90	100%	145,860.00	100%

Динамика ссудного портфеля (нетто).

Млн. тенге

<i>Дата</i>	<i>01.01.00</i>		<i>01.01.01</i>		<i>01.01.02</i>		<i>01.01.03</i>		<i>01.01.04</i>	
	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес
1 Группа	117,852.00	90.37%	197,078.88	86.35%	379,370.22	86.68%	528,150.25	83.76%	771,858.00	82.53%
НурБанк	791.00	0.61%	5,774.78	2.53%	10,482.10	2.39%	19,082.58	3.03%	36,504.00	3.90%
ТемирБанк	5,553.00	4.26%	8,603.16	3.77%	14,120.55	3.23%	15,762.06	2.50%	15,151.00	1.62%
НаурызБанк	-	0.00%	712.00	0.31%	8,197.43	1.87%	11,979.35	1.90%	11,400.00	1.22%
Евразийский Банк	1,699.78	1.30%	2,856.52	1.25%	2,175.37	0.50%	7,614.56	1.21%	15,957.00	1.71%
Банк Каспийский	854.28	0.66%	3,272.80	1.43%	8,157.97	1.86%	19,614.34	3.11%	34,743.00	3.71%
Валют-транзит Банк	-	0.00%	4,794.00	2.10%	7,365.01	1.68%	11,581.96	1.84%	17,668.00	1.89%
Альянс Банк	2,552.56	1.96%	4,113.39	1.80%	7,029.53	1.61%	15,973.46	2.53%	30,968.00	3.31%
Казинвестбанк	1,111.00	0.85%	1,020.00	0.45%	779.00	0.18%	769.00	0.12%	972.00	0.10%
2 группа	12,561.62	9.63%	31,146.65	13.65%	58,306.96	13.32%	102,377.31	16.24%	163,363.00	17.47%
ИТОГО	130,413.62	100%	228,225.53	100%	437,677.18	100%	630,527.56	100%	935,221.00	100%

Динамика депозитной базы.

Млн. тенге

<i>Дата</i>	<i>01.01.00</i>		<i>01.01.01</i>		<i>01.01.02</i>		<i>01.01.03</i>		<i>01.01.04</i>	
	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес
1 Группа	113,150.00	83.14%	200,539.15	81.91%	350,923.98	83.70%	509,663.66	81.08%	1,118,047.00	81.39%
НурБанк	7,214.00	5.30%	18,797.96	7.68%	18,397.55	4.39%	23,019.23	3.66%	51,287.00	3.73%
ТемирБанк	4,682.00	3.44%	8,230.71	3.36%	10,738.58	2.56%	10,184.62	1.62%	24,239.00	1.76%
НаурызБанк	-	0.00%	1,426.00	0.58%	10,402.24	2.48%	16,540.03	2.63%	15,813.00	1.15%
Евразийский Банк	6,909.00	5.08%	3,077.29	1.26%	7,845.02	1.87%	22,121.19	3.52%	42,671.00	3.11%
Банк Каспийский	1,866.56	1.37%	5,712.01	2.33%	10,332.13	2.46%	20,111.34	3.20%	48,773.00	3.55%
Валют-транзит Банк	-	0.00%	3,146.00	1.29%	4,722.30	1.13%	10,483.48	1.67%	26,132.00	1.90%
Альянс Банк	1,543.89	1.13%	3,873.40	1.58%	5,888.19	1.40%	16,422.57	2.61%	46,588.00	3.39%
Казинвестбанк	731.00	0.54%	20.00	0.01%	23.00	0.01%	25.00	0.00%	108.00	0.01%
2 группа	22,946.45	16.86%	44,283.37	18.09%	68,349.01	16.30%	118,907.46	18.92%	255,611.00	18.61%
ИТОГО	136,096.45	100%	244,822.52	100%	419,272.99	100%	628,571.12	100%	1,373,658.00	100%

Динамика портфеля ценных бумаг.

Млн. тенге

<i>Дата</i>	<i>01.01.00</i>		<i>01.01.01</i>		<i>01.01.02</i>		<i>01.01.03</i>		<i>01.01.04</i>	
	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес	Сумма млн.тенге	уд.вес
1 Группа	30,898.33	94.86%	63,614.14	72.76%	66,386.46	79.28%	131,023.71	78.81%	191,849.00	96.52%
НурБанк	300.00	0.92%	14,807.23	16.94%	7,684.89	9.18%	7,393.86	4.45%	2,528.00	1.27%
ТемирБанк	366.00	1.12%	1,792.20	2.05%	1,023.00	1.22%	1,028.15	0.62%	-	0.00%

НаурызБанк	-	0.00%	1,411.00	1.61%	1,208.27	1.44%	5,375.51	3.23%	-	0.00%
Евразийский Банк	249.10	0.76%	1,683.48	1.93%	3,920.37	4.68%	12,374.40	7.44%	-	0.00%
Банк Каспийский	755.73	2.32%	3,167.29	3.62%	2,232.52	2.67%	5,075.11	3.05%	-	0.00%
Валют-транзит Банк	-	0.00%	46.00	0.05%	687.40	0.82%	166.41	0.10%	166.42	0.08%
Альянс Банк	-	0.00%	908.00	1.04%	598.23	0.71%	3,823.34	2.30%	4,222.00	2.12%
Казинвестбанк	2.00	0.01%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-	0.00%
2 группа	1,672.83	5.14%	23,815.20	27.24%	17,354.68	20.72%	35,236.78	21.19%	6,916.42	3.48%
ИТОГО	32,571.16	100%	87,429.34	100%	83,741.14	100%	166,260.49	100%	198,765.42	100%

19. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности акционерного общества.

На доходность по основным видам деятельности акционерного общества значительное влияние оказывают факторы риска, анализ которых приведен в п. 22-5.

20. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за два последних года или за период фактического существования акционерного общества.

Активы Банка. По состоянию на 1 января 2004 г. совокупные активы Банка составили 1 182 491 тыс. тенге и выросли на 7,45 % по сравнению с 1 января 2003 года. По состоянию на 1 апреля 2004 года активы составили 1 796 972 тыс. тенге и выросли на 52 % по сравнению с началом текущего года. Портфель ценных бумаг по состоянию на 1 апреля 2004 года равен 340 283 тыс. тенге.

Ссудный портфель по состоянию на 1 января 2004 г. составил 972 999 тыс. тенге, и вырос на 26 % по сравнению с 1 января 2003 года. По состоянию на 1 апреля 2003 года ссудный портфель Банка составил 1 273 895 тыс. тенге увеличившись на 30 % по сравнению с началом текущего года. При общем увеличении ссудного портфеля заметно улучшилось его качество.

Обязательства перед клиентами на 1 января 2004 года составили 108 666 тыс. тенге, прирост которых за 2003 год равен 324 %. За 1 квартал 2004 года обязательства перед клиентами составили 658 968 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с началом текущего года на 506 %.

Процентная политика Банка предусматривает регулярный пересмотр процентных ставок по депозитам. основополагающими факторами при принятии решений являются текущее состояние рынка, стратегический план Банка и годовой бюджет.

Расходы Банка на конец 2003 года составили 171 859 тыс. тенге, что на 15 % больше по сравнению с 2002 годом. Это связано с ростом депозитной базы и, соответственно, доли процентных расходов, а также ростом затрат на оплату труда высококвалифицированных сотрудников, привлеченных для реализации новой стратегии развития Банка.

Доходы Банка за 2003 год равны 240 971 тыс. тенге, что превышает доходы 2002 года на 60 %. Рост объема активных операций Банка повлиял на увеличение как процентных, так и непроцентных доходов.

С конца истекшего 2003 года Банк предложил клиентам новые услуги.

- Документарные расчеты.
- Гарантии.
- Расчетно-кассовое обслуживание.
- Получена лицензия НБРК на проведение операций с физическими лицами.
- Банк вступил в Казахстанский Фонд гарантирования вкладов.
- Расширяется сеть банков корреспондентов.

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

Акционерное общество не осуществляет свою деятельность в производственном секторе экономики.

22. Факторы, влияющие на деятельность акционерного общества:

22-1. Виды деятельности, которые носят сезонный характер, их доля в общем доходе акционерного общества.

Деятельность акционерного общества не носит сезонного характера.

22-2. Доля импорта в сырье (работах, услугах) поставляемого (оказываемого) акционерному обществу и доля продукции (работ, услуг), реализуемой акционерным обществом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции.

Акционерное общество не импортирует сырье (работы, услуги) и не экспортирует свои услуги.

22-3. Сведения об участии акционерного общества в судебных процессах. Необходимо представить описание сути судебных процессов с его участием, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности акционерного общества, взыскания с него денежных и иных обязательств.

Акционерное общество не вовлечено в судебные процессы, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности акционерного общества, взыскания с него денежных и иных обязательств.

22-4. Сведения обо всех административных взысканиях, налагавшихся на акционерное общество и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и (или) судом в течение последнего года.

В течение последнего года на акционерное общество и его должностных лиц не налагались административные санкции

22-5. Факторы риска.

Банковская деятельность неразрывно связана с различными видами рисков. В связи с этим технологические процедуры Банка настраиваются таким образом, чтобы их реализация позволяла идентифицировать риски, оценивать потенциальный уровень потерь, контролировать действие факторов риска, что, в свою очередь, дает возможность минимизировать величину потерь.

Экономические риски

Стратегическим Планом Банка с учетом требований новых положений по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору предусмотрена организация полноценной системы управления рисками. Развитие Банка как универсального финансового института, расширение спектра активных операций, сочетается с проведением жесткой централизованной политики управления рисками. В настоящее время риск менеджмент представлен во всех центрах принятия решений, реализация которых осуществляется через единую централизованную систему лимитов. Лимиты определяются в разрезе крупных контрагентов, регионов и отраслей экономики. Существуют структурные лимиты, ограничивающие уровень рыночных рисков по основным видам операций. Одним из важных элементов системы управления рисками является контроль над соблюдением и использованием установленных лимитов.

В Банке создано структурное подразделение, отвечающее за управление кредитным, рыночным и операционным рисками, а также риском ликвидности. В дальнейшем функции

установления, текущего и последующего контроля риска будут разделены по отдельным подразделениям.

В соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан существует четкое разделение структуры на бэк-офис, миддл-офисы и фронт-офис. Предполагаемые к открытию филиалы будут выстроены в такой же жесткой структуре.

Основным органом, рассматривающим уровни принятых Банком рисков, является Комитет по управлению активами и пассивами. В задачи Комитета входит разработка стратегий поддержания достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов банка по срокам и видам валют, обеспечения необходимого уровня диверсификации по регионам, отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление риском процентной ставки осуществляется посредством лимитов, определяющих сбалансированность объемов активов, обязательств и ставок вознаграждения по ним в разрезе сроков. Единая процентная политика также является инструментом снижения степени влияния на Банк факторов процентного риска. Существующая структура баланса достаточно устойчива к изменению рыночных ставок.

В управлении валютными рисками Банк придерживается политики «закрытых позиций» и сохранения баланса активов и пассивов в разрезе валют по срокам привлечения и размещения.

Высокий темп роста кредитного портфеля обуславливает усиление экспертизы, оценки и управления кредитным риском. Акцентировано внимание на уровне концентрации кредитов. Вследствие реализации программы мероприятий по работе с проблемными заемщиками качество кредитного портфеля значительно улучшено. К оценке стоимости имущества передаваемого в залог привлекаются независимые лицензированные эксперты.

Особое внимание уделяется управлению риском ликвидности. Расширение депозитной базы, продвижение на рынок расчетно-кассового обслуживания и, соответственно, увеличение количества текущих счетов и величины оборотов по ним требует усиления контроля над уровнем ликвидности. В целях снижения риска ликвидности банк отслеживает уровень активности клиентов, контролирует соблюдение коэффициентов ликвидности, согласно требованиям НБ РК и внутренних нормативов.

Увеличение объема операций, развитие новых, нетрадиционных в прошлом для АО «Казинвестбанк» продуктов потребовало принятия мер по внедрению современных банковских технологий для снижения уровня операционных рисков, а также ряда мероприятий по обеспечению экономической безопасности банка.

Влияние конкуренции

Развитие рынка банковских услуг в Казахстане, существование значительного количества банков второго уровня, предлагающих широкий спектр банковских услуг, заставляет жестко конкурировать в сфере банковской деятельности;

Для укрепления конкурентоспособности Банка, ведутся работы по улучшению качества управления активами и пассивами, что позволяет оптимизировать прибыльность при должном управлении рисками.

Банк ориентирован на клиента, технология предоставления банковских продуктов клиентам стандартизирована. Менеджмент хорошо осведомлен о существующих банковских технологиях и технологических новшествах.

Качественные банковские продукты и высокий уровень сервиса являются основой сильной конкурентной позиции Банка на рынке банковских услуг.

Социальные риски

Управление персоналом, наряду с техническим и технологическим оснащением Банка является одним из приоритетных направлений менеджмента. Ясная организационная структура, четкие должностные обязанности, повышение квалификации сотрудников, а также соблюдение принципов охраны и оплаты труда, создают комфортные условия для раскрытия потенциала персонала Банка, минимизации операционного риска.

Политические риски

На деятельности Банка могут отрицательно отразиться политические ситуации, влекущие за собой возникновение в стране экономического кризиса. Финансовые организации менее защищены перед экономическим кризисом, в условиях которого резко сокращаются ресурсы финансовой системы, в том числе за счет отказа потребителей от расходов на оплату востребованных услуг, каковыми являются финансовые услуги

Технические риски

Обеспечение стабильного конкурентного преимущества требует постоянного технологического усовершенствования банковских процедур, большей автоматизации процессов, применения все более сложной и совершенной техники.

Инновации неизбежно связаны с возможным проявлением негативных факторов влияющих на работоспособность вычислительной техники, сетевого оборудования, программного обеспечения и остального офисного оборудования. Плановая замена изношенных технических средств, регулярное тестирование программного обеспечения и своевременная локализация сбойных алгоритмов программного обеспечения позволяет Банку минимизировать потери, возникающие вследствие проявления факторов технологического риска. Обеспечение бесперебойного электроснабжения, стабилизация электрического напряжения в системах питания, установка автономных источников электроэнергии снижает вероятность сбоя программного обеспечения и потерь вычислительной техники.

Регулярные профилактические и ремонтные работы в офисе Банка позволяют содержать помещения, системы вентиляции, водоснабжения в надлежащем техническом состоянии.

Экологические риски.

В деятельности Банка экологических рисков не имеется.

Совокупность вышеизложенных рисков в значительной степени оказывает влияние на доходность деятельности Банка, что в свою очередь является основным фактором, влияющим на цену акций Банка.

Раздел 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

23. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

По состоянию на 01.04.04 года инвестиций в капитал других организаций не имеется.

По состоянию на 01.04.04г. в портфеле АО "Казинвестбанк" ценных бумаг не было.

Формирование портфеля ценных бумаг началось с февраля 2004 года и данный портфель был сформирован только из государственных ценных бумаг Министерства финансов и НОТ Национального Банка.

Портфель ценных бумаг по состоянию на 01.04.04г.

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во (шт)	Дох-ть	Номинальная стоимость (тг.)
НОТЫ Национального Банка РК							
1	НОТы 851/224	KZW1KW328518	04.09.2003	15.04.2004	660 000	4,80	66 000 000,00

2	НОТы 898/196	KZW1KW288985	10.02.2004	24.08.2004	500 000	4,95	50 000 000,00
3	НОТы 908/182	KZW1KW269084	19.03.2004	17.09.2004	870 000	4,90	87 000 000,00
МЕОКАМ Министерства финансов							
4	МЕОКАМ 60/36	KZK2KY030601	16.09.2003	15.09.2006	35 000	5,68	35 000 000,00
5	МЕОКАМ 32/48	KZK2KY040329	10.02.2004	09.02.2008	70 000	6,00	70 000 000,00
6	МЕОКАМ 33/48	KZK2KY040337	02.03.2004	01.03.2008	35 000	6,00	35 000 000,00
итого НОТ НАЦБАНКА					2 030 000		203 000 000
итого МЕОКАМ					140 000		140 000 000
ВСЕГО					2 170 000		343 000 000

Стратегия формирования портфеля.

Портфель ценных бумаг разделен на две составляющие: консервативный портфель и портфель роста.

Консервативный портфель (ценные бумаги, удерживаемые до погашения). Средства инвестируются в ЦБ на срок до погашения. В этом случае доход равняется доходу от погашения этих бумаг.

Портфель роста (ценные бумаги, предназначенные для продажи). Средства, формирующие портфель роста, реинвестируются в наиболее привлекательные с точки зрения доходности ценные бумаги. Доход по данному виду портфеля состоит из дополнительного дохода, полученного от операций купли-продажи ЦБ.

Конкретные портфельные стратегии и процентное соотношение портфелей определяются: типом и целями портфеля;

- ✓ состоянием рынка, его наполняемостью и ликвидностью, динамикой процентной ставки;
- ✓ необходимостью поддержания должного уровня ликвидности и доходности активов;
- ✓ статистическими показателями.

При первоначальном признании, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оценивались по цене приобретения. Разница между номинальной стоимостью и стоимостью приобретения учитывались отдельно как скидка или премия. Последующая оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производилась в сумме амортизированных затрат за соответствующий период. Амортизация премии или скидки проводилась ежемесячно в конце каждого месяца. На сумму скидки или премии увеличивались, или уменьшались доходы и балансовая стоимость ценных бумаг.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, и имеющиеся в наличии для продажи учитываются в балансе банка по справедливой стоимости. Результаты переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг отражаются:

- ✓ по ценным бумагам, предназначенным для торговли - на счетах доходов и расходов;
- ✓ по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения - на счетах капитала, при продаже ценных бумаг результаты переоценки переносились на счета доходов и расходов.

Начисление вознаграждения и переоценка ценных бумаг производится ежемесячно в конце каждого месяца.

Реализация ценных бумаг на вторичном рынке производится в случае появления на рынке ценных бумаг с более высокой доходностью, либо по мере возникающей необходимости в свободных денежных средствах для поддержания ликвидности.

Цена на государственные ценные бумаги (ГЦБ) на вторичном рынке складывается в зависимости от спроса и предложения на них и рассчитывается исходя из средневзвешенной доходности, сложившейся на последнем первичном аукционе по каждому виду государственных ценных бумаг.

При арбитражных сделках с государственными ценными бумагами разница между ценой покупки и ценой продажи относится на счета доходов или расходов.

За период с 01.01.2004г. по 01.04.2004г. АО «Казинвестбанк» совершал операции со следующими видами Государственных ценных бумаг:

НОТы Нацбанка, выпускаемые в обращение Национальным банком Республики Казахстан;
МЕОКАМы, среднесрочные обязательства Министерства финансов Республики Казахстан;

ГЦБ учитываются по категориям: удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи и предназначенные для торговли.

Рыночная стоимость государственных ценных бумаг определяется по ценам закрытия последних торгов на Казахстанской Фондовой Бирже по данным ценным бумагам в отчетном месяце. Начисление купонного дохода производится ежемесячно в конце месяца, в день выплаты купона или при продаже.

24. Уставный капитал.

Акционерное общество осуществило размещение двух эмиссий акций. На 01 апреля 2004 г. объявленный и оплаченный акционерами Уставный капитал составил 1 000 000 тыс. тенге.

Уставный капитал акционерного общества разделен на 10 000 000 простых именных акций второго выпуска, номинальной стоимостью 100 тенге.

25. Межбанковские займы.

Акционерное общество не привлекало и не предоставляло межбанковских займов.

26. Вклады.

1) Динамика роста вкладов в разрезе вкладов юридических лиц и межбанковских вкладов и в разрезе срочных вкладов и вкладов до востребования:

(в тыс. тенге)

ВКЛАДЫ	01/01/2002		01/01/2003		01/01/2004		01/04/2004	
	Сумма тыс.тенге	Уд. вес	Сумма тыс.тенге	Уд. вес	Сумма тыс.тенге	Уд. вес	Сумма тыс.тенге	Уд. вес
Текущие счета и вклады до востребования	253	100%	5 414	100%	916	100%	2 075	100%
<i>Юридические лица</i>	253	100%	5 414	100%	916	100%	2 075	100%
Краткосрочные вклады	3 598	100%	67 850	100%	100 000	100%	501 000	100%
<i>Юридические лица</i>	3 598	100%	20 000	29,5 %	100 000	100%	501 000	100%
<i>Банки 2 уровня</i>	0	0%	47 850	70,5 %	0	0%	0	0%
Среднесрочные вклады	23 000	100%	0	0%	0	0%	0	0%
<i>Юридические лица</i>	20 000	87%	0	0%	0	0%	0	0%
<i>Банки 2 уровня</i>	3 000	13%	0	0%	0	0%	0	0%
Долгосрочные вклады	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Всего	26 851	100%	73 264	100%	100 916	100%	503 075	100%
<i>Юридические лица</i>	23 851	88,8 %	25 414	34,7 %	100 916	100%	503 075	100%
<i>Банки 2 уровня</i>	3 000	11,2 %	47 850	65,3 %	0	0	0	0%

2) Средние ставки вознаграждения по вкладам в разрезе валюты привлеченных вкладов на 01.04.2004 г.

Валюта	Средняя ставка, %
--------	-------------------

<i>вклада</i>	
Тенге	8,3%
Доллар США	-
Евро	-
Прочие валюты	-

3) Временная структура вкладов отдельно по вкладам юридических лиц на 01.04.2004 г. (вкладов физических лиц нет):

(в тыс. тенге)

Вклады	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. До 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	100 000	0	250 000	151 000	0	0	501 000

4) Дебетовые и кредитовые обороты по вкладам отдельно по видам валют за последние три года.

(в тыс. тенге)

	2001 год		2002 год		2003 год	
	Сумма тыс. тенге	Уд. вес	Сумма тыс. тенге	Уд. вес	Сумма тыс. тенге	Уд. вес
Привлечено в т.ч.:	6 353	100%	20 000	100%	706 793	100%
<i>в национальной валюте</i>	6 353	100%	20 000	100%	673 300	95,3%
<i>в иностранной валюте</i>	0	0%	0	0%	33 493	4,7%
Возвращено в т.ч.:	2 755	100%	20 000	100%	626 793	100%
<i>в национальной валюте</i>	2 755	100%	20 000	100%	593 300	94,6%
<i>в иностранной валюте</i>	0	0%	0	0%	33 493	5,4%

27. Описание структуры действующих выпусков облигаций и сведения о погашенных облигациях за последние три года.

Акционерное общество не выпускало облигаций

28. Сведения об условиях действующих международных займов (сумма, график погашения, размер вознаграждения), превышающих пять процентов от активов акционерного общества, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающем пять процентов от его активов, за последние три года.

Акционерное общество не привлекало международных займов

29. Сведения об имеющихся у акционерного общества открытых кредитных линиях, полученных от других организаций.

Акционерное общество не имеет открытых кредитных линий, полученных от других организаций.

30. Анализ финансовых результатов.

Финансовые результаты деятельности Банка регламентируются ежегодным бюджетом, утвержденным Советом Директоров Банка и являющимся внутренним нормативным документом, обязательным для исполнения.

(млн. тенге)

ПОКАЗАТЕЛИ	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 (прогноз)
Процентные доходы	162,71	108,26	117,75	4 725,9
Процентные расходы	(18,20)	(8,09)	(18,70)	3 196,2
Непроцентные доходы	20,16	33,59	126,88	604,5

Непроцентные расходы	(131,38)	(247,31)	(127,10)	974,9
Чистый доход	25,62	(109,85)	77,21	231,5

31. Структура доходов и расходов за последние три года.

(в тыс.тенге)

	1/1/2002 тыс.тенге	1/1/2003 тыс.тенге	1/1/2004 тыс.тенге
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	162,711	108,264	117,754
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	(18,202)	(8,092)	(18,702)
Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	144,509	100,172	99,052
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам	(27,645)	(174,471)	110,336
Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) после отчисления в резервы	116,864	(74,299)	209,388
Доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	20,164	33,596	16,543
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	(103,737)	(72,843)	(127,099)
Доход (убытки) до уплаты налогов	33,291	(113,546)	98,832
Непредвиденные статьи	280	2,636	12,977
Налоговые платежи	(7,675)	3,698	(21,622)
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)	25,616	(109,848)	77,210

32. Расчеты финансовых коэффициентов, которые, по мнению акционерного общества, являются наиболее важными и характеризуют деятельность общества.

По мнению акционерного общества наиболее важными финансовыми коэффициентами характеризующими деятельность общества, являются значения пруденциальных нормативов и других обязательных к исполнению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан, приведенные в п.33 проспекта выпуска акций.

33. Значения пруденциальных нормативов и других обязательных к исполнению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан на дату проспекта выпуска акций.

Значения пруденциальных нормативов и других обязательных к исполнению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан на 01.04.2004 г.

(в тыс. тенге)

I. Расчет собственного капитала	
Капитал I уровня	1 056 688
Капитал 2 уровня	77 786
Инвестиции в акции др. юр. лиц	0
Капитал К (К I уровня+К 2 уровня)	1 134 474
Всего активов банка	1 776 155
К I (отношение собственного капитала к сумме всех его активов) при условии не ниже 0.06	0.595
Общая сумма рисковых активов (Ар)	1 676 972
Специальные резервы (Пс)	69 440
Ар-Пс	1 607 532

К 2 (отношение собственного капитала к активам взвешенных по степени риска) (при условии не ниже 0.12)	0.706
II. Норма максимального риска на 1-го заемщика (не более 25% от величины собственного капитала) Фактический размер максимального риска в % (не более 10% от величины собст. капитала по связанным лицам)	21%
Факт. размер максимального риска в %	1.8%
III. Коэффициент текущей ликвидности (при норме не менее 0.3)	1,98
IV. Коэффициент краткосрочной ликвидности (при норме не менее 0.5)	1,94
IV. К6 (отношение размера инвестиций банка в ОС и другие нефинансовые активы) (не более 0.50)	0,091

34. Объем и количество выданных гарантий за шесть последних месяцев до принятия обществом решения о выпуске акций.

Количество выданных акционерным обществом гарантий за шесть последних месяцев – 71, на общую сумму 144 104 тыс. тенге.

35. Иная информация, касающаяся возможных обязательств акционерного общества, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий, судебных исков.

Акционерное общество не предполагает возникновение возможных обязательств в результате выданных им ранее гарантий. Судебных исков поданных в отношении акционерного общества на дату проспекта нет.

Раздел 5. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

36. Сведения о выпуске акций

Наименование статьи	Первый выпуск	Второй выпуск
Вид ценных бумаг	простые именные акции	простые именные акции
Структура эмиссии: а) простые именные акции б) номинальная стоимость одной акции	2 000 экземпляров 100 000 тенге	10 000 000 экземпляров 100 тенге
Дата государственной регистрации выпуска	30 декабря 1996 г.	14 сентября 1998 г.
Дата окончания размещения	30 декабря 1997 г.	30 мая 2003 года
Способ размещения ценных бумаг	закрытый	открытый
Дата утверждения отчета об итогах эмиссии	14 мая 1998 г.	03 июля 2003 г.
Примечание	аннулирована	действующая

Первый выпуск (эмиссия) акций

Общее количество акций – 2000 простых именных акций

Номинальная стоимость одной акции – 100 000 тенге

Суммарная номинальная стоимость акций – 200 000 000 тенге

Национальный идентификационный номер – KZ1C00530419

Форма выпуска – бездокументарная

Орган осуществивший государственную регистрацию выпуска акций – Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам

Государственный регистрационный номер – А0053

Дата государственной регистрации выпуска акций – 30 декабря 1996 г.

Дата начала размещения выпуска акций – 30 января 1997 г.

Дата окончания размещения выпуска акций – 30 декабря 1997 г.

Выпуск аннулирован 14 сентября 1998 года в связи с государственной регистрацией второго выпуска акций.

Второй выпуск (эмиссия) акций

Общее количество акций – 10 000 000 простых именных акций

Номинальная стоимость одной акции – 100 тенге

Суммарная номинальная стоимость акций – 1 000 000 000 тенге.

Национальный идентификационный номер – KZ1C35620417

Форма выпуска – бездокументарная

Орган осуществивший государственную регистрацию выпуска акций – Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам

Государственный регистрационный номер – А3562-1

Дата государственной регистрации выпуска акций – 14 сентября 1998 г.

Дата начала размещения выпуска акций – 14 октября 1998 г.

Дата окончания размещения выпуска акций – 30 мая 2003 г.

Сумма дивиденда на одну акцию – дивиденды за 2002 финансовый год не выплачивались ввиду убыточности деятельности акционерного общества по итогам года.

Сумма дивиденда на одну акцию по итогам за 2003 финансовый года будет определяться по результатам годового общего собрания акционеров по итогам 2003 года.

Акции второго выпуска включены в официальный список ценных бумаг Казахстанской фондовой биржи (KASE) категории "B".

Раздел 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ АКЦИЙ

37. Сведения об акциях:

1) количество, виды акций: 45 000 000 (Сорок пять миллионов) простых акций

2) количество, виды акций, размещаемых среди учредителей (акционеров): 45 000 000 (Сорок пять миллионов) простых акций. Акции предназначены для размещения среди существующих акционеров акционерного общества и иных лиц, обладающих правом на приобретение акций акционерного общества.

На дату проспекта выпуска акций 10 000 000 (Десять миллионов) акций оплачены и размещены среди акционеров.

3) номинальная стоимость одной акции оплачиваемой учредителем (акционером): выпускаемые акции не имеют номинальной стоимости. Цена размещения акций третьего выпуска будет определяться решением Совета директоров акционерного общества.

4) гарантированный размер дивиденда по привилегированным акциям: привилегированные акции акционерным обществом не выпускаются.

38. Конвертируемые ценные бумаги общества.

Акционерное общество не выпускает конвертируемые ценные бумаги.

39. Сведения о регистраторе акционерного общества.

Полное наименование - Товарищество с ограниченной ответственностью «Первый независимый регистратор».

Сокращенное наименование - ТОО «Первый независимый регистратор».

Место нахождения - Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 32.

Номер контактного телефона: 3272–58-84-61

Номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг: № 0406200071 от 30 декабря 1999г., Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.

39-1. Сведения о платежном агенте.

Платежный агент не предусмотрен.

Раздел 7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

40. Сумма затрат на выпуск акций: Затраты акционерного общества при выпуске акций будут состоять из расходов на оплату соответствующих услуг регистратора (60 000 тенге)

41. Информация для инвесторов: С копией устава и проспектом выпуска акций АО «Казинвестбанк» потенциальные инвесторы могут ознакомиться по адресу: Республика Казахстан, 480008, г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 29-д, корпус Б, 2 этаж, тел. 3272-588-466, тел/факс 3272-598-658.

Председатель Правления _____ **Окаев Е.К.**

Главный бухгалтер _____ **Ягина Н.М.**

М.П.