

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА СУБОРДИНИРОВАННЫХ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «Казинвестбанк»

Выпуск: первый

Объем выпуска: 1.250.000.000 (один миллиард двести пятьдесят миллионов) тенге

Номинал: 1 (один) тенге

Количество: 1.250.000.000 (один миллиард двести пятьдесят миллионов) штук

Вид: именные купонные субординированные

Форма выпуска: бездокументарная

Купонная ставка: плавающая

Государственная регистрация проспекта выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и уполномоченный орган не несет ответственность за содержание данного документа».

Услуги по аудиту финансовой отчетности осуществляет аудиторская компания ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» (Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000007 от 21.10.1999г., выданная Министерством финансов Республики Казахстан); Генеральный директор ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» - Нарбаева А.Ж.

**АЛМАТЫ
2005**

1. Общие сведения об эмитенте

1. Наименование эмитента.

	На казахском языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«Казинвестбанкi» акционерлік қоғамы	Акционерное общество «Казинвестбанк»	“Kazinvestbank” Joint Stock Company
Сокращенное наименование	«Казинвестбанкi» АҚ	АО «Казинвестбанк»	JSC “Kazinvestbank”

2. Данные об изменениях в наименовании эмитента.

Акционерное общество закрытого типа «Казахстанский Интернациональный Банк» - государственная регистрация 18 мая 1994 года;

Закрытое Акционерное Общество «Казахстанский Интернациональный Банк» - государственная перерегистрация 02 октября 1996 года;

Открытое Акционерное Общество «Казахстанский Интернациональный Банк» - государственная перерегистрация 29 июля 1998 года;

Акционерное общество «Казинвестбанк» – государственная перерегистрация 27 января 2004 года.

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

Свидетельство о государственной перерегистрации №1659-1900-АО от 27 января 2004 года, выданное Министерством юстиции Республики Казахстан.

4. Регистрационный номер налогоплательщика.

РНН 600 400 024 437

5. Сведения о месте нахождения эмитента.

Республика Казахстан, 050051

г. Алматы, пр. Достык, 172

Тел.: +7 (3272) 619 060; Факс: +7 (3272) 598 658

Е-mail: info@kib.kz

www.kib.kz

6. Краткая история образования и деятельности эмитента. Цели создания и деятельности эмитента.

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 1998 г. 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. До 2003 г. Банк ориентируется в основном на операции, связанные с привлечением инвестиций в казахстанские предприятия и приватизацией государственных пакетов акций казахстанских предприятий. В 2003 году происходит полное изменение состава акционеров Банка. Основной приоритет новых акционеров – переориентация бизнеса и создание корпоративного банка, оказывающего как традиционные услуги коммерческого банка, так и услуги инвестиционного банка. В марте 2004г. Банк вступает в Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц. В январе 2004г. Банк получает новое название – АО «Казинвестбанк». В этом же месяце Банк получает расширенную лицензию, позволяющую предоставлять основные виды услуг коммерческих банков, и открывает первый в своей истории операционный офис в г. Алматы.

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. Целью Банка является создание уникальной модели высококлассного банка, предоставляющего своим клиентам максимум лучших услуг из мировой банковской практики и активно способствующего быстрому и эффективному развитию их бизнеса. Гибкость, мобильность, скорость

принятия решений и оперативное реагирование на запросы клиентов - основные принципы работы Банка.

Миссией Банка является создание одного из лучших коммерческих банков в Казахстане, предоставляющего высококлассные услуги клиентам и полностью отвечающего современным мировым стандартам. Активно применяя передовые западные технологии и методы управления, сотрудники Банка формируют уникальную, не имеющую аналогов модель казахстанского банка, уверенно развивающегося в качестве стабильного и надежного финансового института, следуя принципам:

Банк для клиента, а не клиент для банка. В условиях усиливающейся конкуренции клиент является фигурой, находящейся в центре бизнес-модели Банка. Гибкость, быстрота в принятии решений, реагирование на любые запросы клиентов, индивидуальный и комплексный подход к потребностям каждого клиента и исключительно высокий уровень обслуживания являются приоритетами АО «Казинвестбанк».

Высокие этические нормы. АО «Казинвестбанк» руководствуется не только требованиями законодательства, но также и своими, более требовательными нормами бизнес-этики.

Инвестиции в сотрудников. В современных условиях жесткой конкуренции при относительно одинаковом доступе к информации и технических возможностях, самым сильным конкурентным преимуществом становится квалифицированный и опытный персонал, работающий в организации. Банк рассматривает сотрудников своим наиболее ценным активом, и вкладывает много времени и денег в их подготовку, обучение и развитие.

Прозрачность. Политика полной транспарентности как в вопросах корпоративного управления, так и в вопросах финансовой отчетности в Банке призвана обеспечить наивысшую прозрачность перед всеми заинтересованными лицами. Менеджмент Банка считает, что это является краеугольным камнем в поддержании высокого доверия как со стороны инвесторов, так и со стороны вкладчиков нашего банка.

Четкие стандарты риск-менеджмента. Внедрение внутренней системы управления рисками, использующей новейшие подходы, научные методики, отвечающие положениям Базельского комитета, позволят минимизировать риски, более эффективно управлять ресурсами и снизить цену на кредитные средства.

Сегодня АО «Казинвестбанк» предлагает широкий спектр банковских услуг.

1. Расчетно-кассовое обслуживание

- 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
- Специально разработанные индивидуальные банковские решения

2. Кредитование

- Кредиты для пополнения оборотных средств
- Кредиты для расширения бизнеса путем приобретения/модернизации основных средств

3. Торговое финансирование

- Выпуск и обслуживание экспортных и импортных аккредитивов и гарантий
- Тендерные гарантии, гарантии обеспечения обязательств и др.

4. Казначейские продукты

- Конвертация валют
- Размещение депозитов в национальной и иностранной валюте

5. Инвестиционный банкинг

- Организация и структурирование слияний, приобретений и продажи бизнеса
- Привлечение финансирования посредством организации структурированных займов
- Долговая реструктуризация компаний
- Проектный анализ

7. В случае если эмитенту присвоен статус финансового агентства, указать дату, номер постановления уполномоченного органа.

АО «Казинвестбанк» не имеет статуса финансового агентства.

8. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту и (или) выпущенным им ценным бумагам международными и (или) отечественными рейтинговыми агентствами.

В настоящее время АО «Казинвестбанк» не имеет рейтинговой оценки от международных или отечественных рейтинговых агентств. Однако Банк планирует рассмотреть возможность и целесообразность получения рейтинга от международных или отечественных рейтинговых агентств.

8-1. Информация о Кодексе корпоративного управления.

В соответствии с Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 марта 2005 года №106, АО «Казинвестбанк» в срок до 1 октября 2006 года планирует принять Кодекс корпоративного управления и следовать общепринятым в мировой практике принципам корпоративного управления.

Эффективная система корпоративного управления. Система корпоративного управления АО «Казинвестбанк» соответствует общепринятой международной практике, и состоит из следующих взаимодействующих, но независимых элементов, которые соблюдают баланс интересов акционеров, менеджеров и клиентов:

- 1) совет Директоров, состоящий как из акционеров так и из независимых профессионалов;
- 2) Правление Банка полностью состоящее из независимых менеджеров.

2. Органы управления эмитента

9. Структура органов управления АО «Казинвестбанк».

Органы управления АО «Казинвестбанк»:

- 1) высший орган – общее собрание акционеров;
- 2) орган управления – Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление, возглавляемое Председателем Правления;
- 4) иные органы – Служба внутреннего аудита.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- б) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- в) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- г) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, избрание Председателя Совета директоров, 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 акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных Законом об АО;
- 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) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- л) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- м) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- н) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;

- о) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- п) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания;
- р) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом об АО к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- б) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;
- в) принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- г) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- 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) определение порядка использования резервного капитала Банка;
- н) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
- о) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- п) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- р) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- с) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;

т) определение перечня информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

у) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

ф) иные вопросы, предусмотренные Законом об АО, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Председатель Правления:

а) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

б) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;

в) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;

г) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, являющихся членами Правления), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления и службы внутреннего аудита Банка;

д) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

е) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;

ж) осуществляет иные функции, определенные настоящим Уставом, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Служба внутреннего аудита:

а) определять соответствие действий и операций, совершаемых структурными подразделениями Банка требованиям действующего законодательства и внутренних нормативных документов Банка;

б) проводить экспертизу всех документов Банка, издаваемых уполномоченными органами Банка на соответствие общей политике Банка, целям и задачам Службы внутреннего аудита;

в) информировать руководство Банка о необходимости отстранения от выполнения своих обязанностей работников Банка, нарушивших свои функциональные обязанности, либо приостановления операций, проводимых Банком при наличии соответствующих оснований;

г) рекомендовать и отдавать распоряжения по исправлению несоответствий и нарушений всем структурным подразделениям Банка.

10. Члены Совета директоров эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения	Занимаемая должность за последние 3 года и в настоящее время, в том числе по совместительству		Доля в УК Эмитента	Доля в УК дочерних и зависимых организациях
Капаров Нурлан Джамбулович, 1970 г.р., Председатель Совета директоров	2003г.- н/в	- Президент Клуб «Гарвардский Центральной Азии»;	43,0389%	нет
	1999г.- 2001г.	- Вице-Министр Министерства Энергетики, индустрии и торговли.	(10.282.995 штук простых именных акций)	
Каниев Берик Сералыулы, 1970 г.р., член Совета директоров	2004г.- н/в	- Президент АО «Lancaster Kazakhstan»;	15,8719%	нет
	2003г.- 2004г.	- Президент АО «KM Holding»;	(3.792.171 штук простых именных акций)	
	2002г.- 2003г.	- Управляющий директор АО «ERC Holding».		
Пак Юрий Эдуардович 1970 г.р., член Совета директоров	2004г.- н/в	- Директор «Lancaster Group Pte Ltd»;	17,3465%	нет
	2002г.- 2004г.	Директор по производству ТОО «ERC Holding».	(4.144.479 штук простых именных акций)	
Аднан Алли Ага, 1966 г.р., член Совета директоров	2004г.- н/в	- Председатель Правления АО «Казинвестбанк»;		нет
	2003г.- 2004г.	- Риск-менеджер «Ситигруп Нигерия»;	нет	
	2002г.- 2003г.	- Старший аудитор Департамента аудита и обзора рисков «Ситигруп Лондон»		

Изменения в составе Совета директоров АО «Казинвестбанк» в течение предыдущих двух лет:

Назначены в состав Совета директоров:

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров АО «Казинвестбанк» от 10.11.2003г. был избран Совет директоров в следующем составе:

Каппаров Н.Д. – Председатель

Пак Ю.Э.

Каниев Б.С.

Окаев Е.К.

Пьер Боке.

На основании решения общего собрания акционеров АО «Казинвестбанк» от 18.06.2005г. был избран Совет директоров в нынешнем составе.

11. Исполнительный орган эмитента.

Фамилия, имя, отчество, год рождения	Занимаемая должность за последние 2 года и в настоящее время, в том числе по совместительству		Доля в УК Эмитента	Доля в УК дочерних и зависимых организациях
Аднан Алли Ага, 1966 г.р.	2004г.- н/в	Председатель Правления АО «Казинвестбанк»;		
	2003г.- 2004г.	Риск-менеджер «Ситигруп Нигерия».	нет	нет
Цой Александр Васильевич, 1960 г.р.	2004г.- н/в	Первый заместитель Председателя Правления АО «Казинвестбанк»– Исполнительный директор;		
	2000г.- 2004г.	Младший Вице-президент-директор Департамента развития банковских продуктов по расчетным итоговым услугам «Ситибанк Казахстан»	нет	нет
Бояубаев Аскар Шахмуратович, 1973 г.р.	2003г.- н/в	Управляющий директор – риск-менеджер АО «Казинвестбанк»;		
	2002г.- 2003г.	Директор Департамента – риск-менеджер АО «АТФ Банк».	нет	нет
Комова Екатерина Юрьевна, 1974 г.р.	2004г.- н/в	Управляющий директор по работе с корпоративными клиентами АО	нет	нет

		«Казинвестбанк» ;		
	2003г.- 2004г	Начальник Управления структурного финансирования коммерческого Банка «Петрокоммерц».		
	2005г.- н/в	Финансовый контролер- главный бухгалтер АО «Казинвестбанк»;		
	2004г.- 2005г.	Начальник службы внутреннего контроля АО «ТЕХКАВАНК»		
Мерзлякова Наталья Владимировна, 1970 г.р.	2001г.- 2004г.	Ведущий специалист отдела финансового контроля, Заместитель Главного бухгалтера ЗАО «Ситибанк Казахстана»	нет	нет

12. Сведения о передаче полномочий исполнительного органа эмитента другой коммерческой организации (управляющей организации).

Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

13. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента.

	Сумма вознаграждения за последние 3 месяца (тенге)	Планируемый размер вознаграждения в течение последующих 12 месяцев (тенге)
Общий размер вознаграждения лицам, указанным в пунктах 10 и 11 настоящего проспекта	19 776 748	78 422 984

14. Организационная структура эмитента¹.

АО «Казинвестбанк» имеет квалифицированный и профессионально подготовленный персонал, основной задачей которого является осуществление банковских и иных операций, предусмотренных соответствующей лицензией. На сегодняшний день численность работников занятых в АО «Казинвестбанк» составляет 142 человек.

¹ Схема организационной структуры АО «Казинвестбанк» прилагается к данному проспекту

Наименование подразделений	Наименование должности	Ф.И.О.
Операционный Департамент	Директор	Шаймерден Евгения Валерьевна
Информационно-технологическое управление	Начальник управления информационных технологий	Малиев Александр Викторович
Департамент продаж банковских продуктов	Первый Заместитель Председателя	Цой Александр Васильевич
Филиал	И.О. Директора Астанинского регионального филиала	Сагдиев Бауржан Махтаевич
Филиал	Директор Актюбинского регионального филиала	Сейитмамбетов Кудайберген
Генеральная бухгалтерия	Финансовый контролер/Главный бухгалтер	Мерзлякова Наталья Владимировна
Внутренняя бухгалтерия	Финансовый контролер/Главный бухгалтер	Мерзлякова Наталья Владимировна
Департамент Внутреннего контроля	Управляющий директор по внутреннему аудиту	Ким Лидия Викторовна
Департамент по кредитованию корпоративных клиентов	Управляющий директор	Бондарев Дмитрий Владиславович
Департамент проектного финансирования	Управляющий директор	Абжанов Арнат Рахатович
Департамент по кредитованию корпоративных клиентов	Управляющий директор	Штрошерер Артур Викторович
Департамент по кредитованию корпоративных клиентов	Управляющий директор	Комова Екатерина Юрьевна
Департамент казначейства	Управляющий директор-Риск-менеджер	Бояубаев Аскар Шахмуратович
Департамент Рисков по кредитованию	Управляющий директор-Риск-менеджер	Бояубаев Аскар Шахмуратович
Департамент Кредитного Администрирования	Заведующая сектором кредитного администрирования	Курманалиева Асель Бактыгалиевна

Международный Департамент	Управляющий директор по международной деятельности	Бекназарова Айгуль Жаксыкуловна
Юридический Департамент	И.О. Начальника юридического управления	Иванова Наталья Лукьяновна
Департамент кадровой политики	Менеджер по работе с персоналом	Кожирова Айжан Бохаевна
Документарный отдел и архив	Начальник документирования	Халыкова Жанна Даукеновна
Административно- хозяйственный департамент	Начальник Административно- Хозяйственного Управления Алматы	Досаева Асем Рашидовна

3. Акционеры и аффилированные лица эмитента

15. Акционеры эмитента.

На дату Проспекта, АО «Казинвестбанк» имеет 10 акционеров, из них следующие акционеры, владеющие десятью и более процентами акций в оплаченном уставном капитале:

Акционер	Адрес	Доля в оплаченном уставном капитале
Капаров Нурлан Джамбулович, 1970 г.р.	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 63, кв. 58	43,0389% (10.282.995 штук простых именных акций)
Каниев Берик Сералыулы, 1970 г.р.	г. Алматы, пр. Достык, д.121/5, кв. 3	15,8719% (3.792.171 штук простых именных акций)
Пак Юрий Эдуардович 1970 г.р.	г. Алматы, ул. Сатпаева, д.37, кв. 81	17,3465% (4.144.479 штук простых именных акций)

АО «Казинвестбанк» не имеет других лиц, не являющихся акционерами Эмитента, но обладающих правом контролировать деятельность Эмитента через другие организации.

16. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей) в уставном капитале.

На дату Проспекта АО «Казинвестбанк» не владеет десятью и более процентами оплаченного уставного капитала в других юридических лицах.

17. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.

АО «Казинвестбанк» не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях и консорциумах.

18. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан АО «Казинвестбанк» список аффилированных лиц приведен в приложении к настоящему Проспекту.

19. Операции с участием аффилированных лиц.

За последний год Банк не осуществлял крупных сделок с участием аффилированных к нему лиц.

4. Описание деятельности эмитента
(данный раздел не заполняется финансовыми организациями)

5. Финансовое состояние

27. Нематериальные активы.

По состоянию на 01 июля 2005 года АО «Казинвестбанк» имеет следующие виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет, пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов:

Наименование нематериальных активов	Балансовая стоимость (тыс.тенге)	Доля (%)
Программное обеспечение	6 556	53,12
Лицензии на программное обеспечение	4 898	39,69
ИТОГО:	11 454	92,81

28. Основные средства.

По состоянию на 01 июля 2005 года АО «Казинвестбанк» имеет следующие виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет, пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств:

Наименование основных средств	Балансовая стоимость (тыс.тенге)	Доля (%)
Здание в г. Атырау	39 173	5,21
Здание в г. Алматы	515 947	68,56
ИТОГО:	555 120	73,77

29. Инвестиции.

По состоянию на 01 июля 2005 года АО «Казинвестбанк» имеет прямые инвестиции в капитал других юридических лиц. Долгосрочные инвестиции и инвестиционный портфель отсутствует.

Инвестиции в капитал других юридических лиц	Сумма инвестиций (тыс.тенге)	Доля в уставном капитале эмитента (%)
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2 200	2,0548

30. Дебиторская задолженность.

По состоянию на 01 июля 2005 года АО «Казинвестбанк» имеет следующих дебиторов, размер задолженности которых составляет пять и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности:

Наименование дебитора	Сумма задолженности (тыс.тенге)	Срок погашения
ПК Центр - Сервис сельскохозяйственных машин	29 400	август 2005г.
ТОО Компания Ареал	113 874	июль 2005г.
Clevinston Software Ltd	50 349	декабрь 2005г.
ТОО «Тугел-Аубакир»	66 000	декабрь 2005г.
ИТОГО:	259 623	

31. Уставный капитал.

Размер оплаченного уставного капитала АО «Казинвестбанк» составляет 2.389.230.100 (два миллиарда триста восемьдесят девять миллионов двадцать двести тридцать тысяч сто) тенге.

32. Займы.

На дату Проспекта АО «Казинвестбанк» имеет следующие действующие банковские займы и кредитные линии:

Наименование контрагента	Валюта сделки	Сумма сделки	Дата открытия	Дата закрытия	Процентная ставка
АО «Банк Развития Казахстана»	KZT	400 000 000	26.04.05	26.07.05	7,5
АО «Казкоммерцбанк»	USD	2 500 000	08.06.05	05.07.05	5,0

33. Кредиторская задолженность.

По состоянию на 01 июля 2005 года кредиторская задолженность, связанная с осуществлением АО «Казинвестбанк» основной деятельности и составляющая пять и более процентов от общей стоимости кредиторской задолженности:

Наименование кредитора	Сумма задолженности (тыс.тенге)
Задолженность перед бюджетом: КПП у источника выплаты, удержанный с доходов резидентов	12 547
ИТОГО:	12 547

6. Сведения о выпусках ценных бумаг

34. Выпуски эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций.

1) облигации:

на дату Проспекта АО «Казинвестбанк» не осуществляло выпуск облигаций.

2) акции:

07.05.04 Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций осуществило государственную регистрацию выпуска акций в количестве 45.000.000 (сорок пять миллионов) простых акций;

общее количество, размещенное среди учредителей – 10.000.000 (десять миллионов) штук;

вид – простая именная акция; привилегированных акций нет;

номинальная стоимость – 100 (сто) тенге;

общая сумма денег, привлеченных при размещении акций – 2.389.230.100 (два миллиарда триста восемьдесят девять миллионов двадцать двести тридцать тысяч сто) тенге;

количество акций, находящихся в обращении - 23.892.301 (двадцать три миллиона восемьсот девяносто две тысячи триста одна) штук; выкупленных акций нет;

методика выкупа акций на вторичном рынке ценных бумаг в настоящее время находится на стадии разработки.

Акциям присвоен национальный идентификационный номер KZ1C35620018. Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером А3562.

3) АО «Казинвестбанк» не имеет фактов неисполнения своих обязательств перед держателями ценных бумаг;

4) АО «Казинвестбанк» не имеет признанных несостоявшимися либо аннулированные выпуски ценных бумаг;

5) АО «Казинвестбанк» не имеет облигационных займов;

6) размер дивиденда на одну акцию:

Вид акции	2003		2004	
	Сумма начисленных дивидендов	Сумма выплаченных дивидендов	Сумма начисленных дивидендов	Сумма выплаченных дивидендов
Простые акции	дивиденды не начислялись	-	дивиденды не начислялись	-
ИТОГО:	-	-	-	-

В соответствии с решением акционеров АО «Казинвестбанк» (Протокол № б/н от 31 мая 2004 года) чистый доход, полученный за 2003 год, направлен на увеличение резервного капитала.

В соответствии с решением акционеров АО «Казинвестбанк» (Протокол № б/н от 18 июня 2005 года) чистый доход, полученный за 2004 год, направлен на увеличение собственного капитала;

7) торговля простыми именованными акциями АО «Казинвестбанк» осуществляется на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг Республики Казахстан. Простые акции АО «Казинвестбанк» обращаются на торговых площадках АО «Казахстанская фондовая биржа»;

8) простая именная акция АО Казинвестбанк - ценная бумага, удостоверяющая право акционера на получение части дохода Общества в виде дивиденда и на участие в управлении делами Общества, а также право на часть имущества, оставшееся в случае его ликвидации. Простая именная акция дает право одного голоса на Общем собрании акционеров.

7. Сведения о выпуске облигаций

35. Сведения об облигациях:

- | | |
|--|--|
| 1) вид облигации
облигация без обеспечения; | субординированная именная купонная облигация без обеспечения; |
| 2) количество
пятьдесят миллионов) штук; | 1.250.000.000 (один миллиард двести пятьдесят миллионов) штук; |
| 3) номинальная стоимость | 1 (один) тенге; |
| 4) общий объем выпуска облигаций
пятьдесят миллионов) тенге | 1.250.000.000 (один миллиард двести пятьдесят миллионов) тенге |
| 5) вознаграждение по облигациям: | |

размер ставки вознаграждения: $r = i + m$, где r – размер ставки вознаграждения в процентной ставке 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 $r \text{ max.} = 11\%$ годовых от номинальной стоимости облигаций, $r \text{ min.} = 2\%$ годовых от номинальной стоимости облигаций.

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.

Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за три рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа».

В случае изменения наименования инфляции, алгоритма его расчета и т.п. при расчете купонного вознаграждения облигаций данного выпуска будет применяться эквивалентный показатель, установленный Агентства Республики Казахстан по статистике.

- б) сведения об обращении и погашении облигаций:

срок обращения облигаций составляет 7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций. Дата начала обращения – дата включения облигаций в официальный список категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржа». Облигации погашаются в

конец 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.

Погашение облигаций АО «Казинвестбанк» будут произведены по адресу:

Республика Казахстан, 050051

г. Алматы, пр. Достык, 172,

Тел.: +7 (3272) 619 060; Факс: +7 (3272) 598 658

E-mail: info@kib.kz;

7) права, предоставляемые по облигациям:

облигация дает право ее держателю на получение от АО «Казинвестбанк» вознаграждения, предусмотренного в настоящем Проспекте в течение всего срока обращения облигации, а также номинальной стоимости облигации при погашении;

8) дефолт по облигациям:

дефолт по облигациям эмитента наступает в случае невыплаты или неполной выплаты купонного вознаграждения и/или основного долга по облигациям в течение 10 рабочих дней, со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения (купона) и основного долга.

Права, предоставляемые держателям облигаций в случае дефолта:

в случае не выплаты или не полной выплаты купонного вознаграждения и/или основного долга по облигациям в сроки установленные настоящим проспектом по вине эмитента, эмитент начисляет держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части. Права требования держателей облигаций удовлетворяются в соответствии с требованием законодательства Республики Казахстан;

9) опционы не предусмотрены.

36. Конвертируемые облигации:

Облигации АО «Казинвестбанк» не являются конвертируемыми.

37. Способ размещения облигаций:

1) облигации АО «Казинвестбанк» размещаются в течение всего срока обращения облигаций на организованном и неорганизованном рынках путем открытой подписки и проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа»;

2) АО «Казинвестбанк» не выпускает конвертируемые облигации;

3) оплата при покупке облигаций производится наличным либо безналичным расчетом в тенге на дату расчета и зачисления облигаций на счет покупателя (поставка против платежа);

4) АО «Казинвестбанк» выпускает облигации без обеспечения;

5) регистрация сделок с ценными бумагами АО «Казинвестбанк», связанных с переходом прав на ценные бумаги от одного лица к другому, а также подтверждение прав на ценные бумаги АО «Казинвестбанк» осуществляет независимый регистратор АО «Первый независимый регистратор» (Государственная лицензия на занятие деятельностью по ведению реестра держателей ценных бумаг №0406200360 от 08.04.2005 г., выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

АО «Первый независимый регистратор» находится по адресу:

Республика Казахстан,

г. Алматы, ул. Кунаева, д. 32

Тел.: +7 (3272) 588 461;

Договор на оказание услуг по ведению реестра держателей ценных бумаг АО «Казинвестбанк» № 138 от 26 февраля 2004г.;

б) услуги по размещению (андеррайтингу) ценных бумаг АО «Казинвестбанк» осуществляет АО «Казкоммерц Инвест» (Государственная лицензия на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №0401200738 от 18.03.2004г., выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций). АО «Казкоммерц Инвест» находится по адресу:

Республика Казахстан, 050020,

г. Алматы, ул. Горная 500;

Тел.: +7 (3272) 596 200; Факс: +7 (3272) 596 726;

E-mail: general@kki.kz;

6-1) АО «Казинвестбанк» предполагает размещение и обращение облигаций на организованном рынке ценных бумаг. Облигации будут включены в официальный список категории «А» АО «Казахстанская фондовая биржа». Заключение АО «Казахстанская фондовая биржа» о соответствии Проспекта выпуска облигаций требованиям для включения в официальный список категории «А» № 10008/823 от 18 августа 2005 года;

7) платежный агент не предусмотрен.

38. Использование денег от размещения облигаций.

АО «Казинвестбанк» планирует использовать денежные средства на сумму 1.250.000.000 (один миллиард двести пятьдесят миллионов) тенге, полученные от размещения облигаций, на развитие кредитования субъектов малого и среднего бизнеса.

АО «Казинвестбанк» не прогнозирует никаких условий, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег.

8. Дополнительная информация

39. Ограничения в обращении облигаций.

АО «Казинвестбанк» не устанавливает никаких ограничений в обращении облигаций, а также в отношении возможных приобретателей размещаемых облигаций.

40. Сумма затрат на выпуск облигаций и сведения о том каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Наименование затрат	Сумма (в тенге)
Вступительный листинговый сбор	312.500
Услуги финансового консультанта	2.000.000
Накладные расходы	500.000
ИТОГО:	2.812.500

Сумма затрат на выпуск облигаций оплачивается АО «Казинвестбанк» на основании заключенных договоров на оказание услуг, и внутренних документов организатора торгов.

41. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента и проспекта выпуска облигаций.

Инвесторы могут ознакомиться с копией Устава АО «Казинвестбанк» и Проспектом выпуска облигаций по адресу:

Республика Казахстан, 050051

г. Алматы, пр. Достык, 172,

Тел.: +7 (3272) 619 060; Факс: +7 (3272) 598 658

E-mail: info@kib.kz;

**Председатель Правления
АО «Казинвестбанк»**

Аднан Али Ага

Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.В.