

**Проспект выпуска облигаций
акционерного общества
«Казинвестбанк»
(АО «Казинвестбанк»)**

КУПОННЫЕ ОБЛИГАЦИИ ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА

В КОЛИЧЕСТВЕ 6 100 000 ШТУК
НА СУММУ 6 100 000 000 ТЕНГЕ

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций 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 эмитента и его облигаций.

г. Алматы, 2007 г.

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ¹:

2. Наименование эмитента

Полное наименование:

на русском языке	Акционерное общество «Казинвестбанк»
на казахском языке	«Қазинвестбанкі» Акционерлік қоғамы
на английском языке	«Kazinvestbank» Joint Stock Company

Сокращенное наименование:

на русском языке	АО «Казинвестбанк»
на казахском языке	«Қазинвестбанкі» АҚ
на английском языке	«Kazinvestbank» JSC

Ранее известные наименования эмитента

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. со 02 октября 1996 года по 29 июля 1998 года

Полное наименование:

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

Сокращенное наименование:

на казахском языке	ЖАҚ «Қазинтербанкі»
на русском языке	ЗАО «Казинтербанк»
на английском языке	CJSC «Kazinterbank»

¹ Если иное не указано в настоящем проспекте или не исходит из смысла текста настоящего проспекта термины «эмитент», «акционерное общество» и «Банк» означают акционерное общество «Казинвестбанк».

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 «Қазинтербанкі»
на русском языке	ОАО «Казинтербанк»
на английском языке	OJSC «Kazinterbank»

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента

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

Сведения о предшествующих перерегистрациях эмитента

<i>Орган государственной перерегистрации</i>	<i>Дата и номер свидетельства о государственной перерегистрации юридического лица</i>
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)

4. Регистрационный номер налогоплательщика: 600400024437.

5. Информация о месте нахождения эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты.

<i>Юридический адрес</i>	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский район, пр. Достык, 176
<i>Фактический адрес</i>	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский район, пр. Достык, 172
<i>Номера контактных телефонов</i>	+7(327)2619060
<i>Номер контактного факса</i>	+7 (327)2598658
<i>Адрес электронной почты</i>	info@kib.kz

6. Банковские реквизиты эмитента

Тенге - ИИК № 900161320, доллар – ИИК № 001073027, БИК 190501125 в УММО НБ РК

7. Виды деятельности эмитента

Основной целью создания и деятельности эмитента является привлечение и эффективное использование временно свободных денег клиентов и банков-корреспондентов, а также предоставление всех банковских услуг. Основной вид деятельности – банковская деятельность.

Эмитент в соответствии с Лицензией №221 от 25.01.2006 г. на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте, осуществляет следующие виды операций:

1) банковские операции:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет(дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- банковские заёмные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций;
- выпуск платежных карточек;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 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:

- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком , а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск 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;
- доверительные операции: управление деньгами: правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан. Сведения о присвоении статуса финансового агентства.

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

Статус финансового агентства Банку не присваивался.

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента

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

10. Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, при наличии - отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам) за последние три года.

Товарищество с ограниченной ответственностью "ПрайсуотерхаусКуперс" (Казахстан) (PricewaterhouseCoopers LLP, Kazakhstan), является членом Палаты аудиторов Казахстана, Ассоциации финансистов Казахстана и др. международных ассоциаций (2005 – наст. время)

Товарищество с ограниченной ответственностью "Эрнст энд Янг Казахстан" (Казахстан) (PricewaterhouseCoopers LLP, Kazakhstan), является членом Палаты аудиторов Казахстана, и др. ассоциаций. (2004)

Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам) за последние три года.

Bracewell and Giuliani Limited Liability Partnership (Bracewell & Giuliani L.L.P.) Юристы Bracewell & Giuliani L.L.P. квалифицированы для работы в США, Великобритании, России, Казахстане и являются членами юридических ассоциаций данных стран, в том числе: Американская Торговая Палата, Совет Иностранных Инвесторов, KPLA – Казахстанская Ассоциация Юристов Нефтегазовой Отрасли.

Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз» (Соглашение об оказании услуг финансового консультанта от 07 августа 2007 г.). Лицензия на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя – номер лицензии: 0401200886 от 22.09.2004г.

11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления.

Кодекс корпоративного управления АО «Казинвестбанк» принят на годовом общем собрании акционеров 27 апреля 2006 года. Были внесены изменения в Кодекс корпоративного управления АО «Казинвестбанк» приняты на внеочередном общем собрании акционеров 2 августа 2007 года.

РАЗДЕЛ II. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

12. Структура органов управления эмитента и их компетенция

Органами управления эмитента являются:

- 1) высший орган - Общее собрание акционеров;
- 2) орган управления - Совет директоров;
- 3) исполнительный орган – Правление, коллегиальный орган;

Компетенция Общего собрания акционеров:

внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;

определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;

определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

утверждение годовой финансовой отчетности;

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;

принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наличии условий предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах";

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;

определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;

утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

утверждение повестки дня общего собрания акционеров;

определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;

определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;

введение и аннулирование «золотой акции»;

иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция Совета директоров:

определение приоритетных направлений деятельности Банка;

принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;

принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;

определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;

определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;

определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;

определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;

утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);

принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
 принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
 увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
 выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
 определение перечня информации об Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
 принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
 иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция Правления

руководство текущей деятельностью Банка;

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

13. Члены совета директоров эмитента

1) Фамилия, имя, отчество, год рождения председателя и членов совета директоров эмитента:

Председатель Совета Директоров - Каппаров Нурлан Джамбулович (1970 г.р.)

Члены Совета директоров:

Аднан Алли Ага (1966 г.р.)

Кононенко Олег Анатольевич (1963 г.р.)

2) фамилия, имя, при наличии - отчество, год рождения независимых членов совета директоров:

Кононенко Олег Анатольевич (1963 г.р.) - независимый директор

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

Каппаров Нурлан Джамбулович

Должности, занимаемые последние три года и в настоящее время		Должности, занимаемые по совместительству	
2003 г. – по наст. время	АО «Казинвестбанк», Председатель Совета директоров	08.2005г - 03.2006 11.2006г.- 01.2007г 01.2007г- наст время	АО РТС Перекресток, Председатель Совета Директоров Председатель Совета Директоров Член Совета Директоров
		05.2005 г.- 06.2005 г. 06.2005 г.- по наст. время	Член Совета директоров АО СК Пана Иншуранс Председатель Совета директоров АО СК Пана Иншуранс

		08.2004 г. – по настоящее время	АО «Lancaster Group Kazakhstan», Председатель Совета директоров
		11.2003 г.- 11.2006 г.	ТОО СП «Er Sai Caspian Contractor LLC», Председатель Совета директоров
		11.2006г.- по наст время	Член Совета Директоров
		10.2003 г. - 09.2005 г.	АО «Петроказakhstan», Член Совета директоров
		2003 г.- по наст. время	«Гарвардский Клуб Центральной Азии», Президент

Аднан Алли Ага

<i>Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время</i>		<i>Должности, занимаемые по совместительству</i>
02.2003 г. – 11.2004 г.	Риск Менеджер, «Ситигруп Нигерия»	
12.2004 г. – по наст. время	Председатель Правления АО «Казинвестбанк», член Совета директоров	

Кононенко Олег Анатольевич

<i>Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время</i>		<i>Должности, занимаемые по совместительству</i>
2001 г.-2005г.	АО «Темірбанк», Председатель Правления	21.05.2007 – по настоящее время – Председатель Правления АО «Демир Банк Казахстана»
2005 г. – по наст.время	АО «Казинвестбанк», член Совета директоров (независимый директор)	

4) процентное соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных эмитентом:

Каппаров Нурлан Джамбулович – 24,18142659%

Кононенко О.В. и Аднан Алли Ага акциями АО «Казинвестбанк» не владеют.

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

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

5) изменение в составе совета директоров в течение предыдущих двух лет и причины указанных изменений:

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

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

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

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

13-1. Комитеты совета директоров.

Совет Директоров АО «Казинвестбанк» не имеет комитетов.

14. Коллегиальный исполнительный орган эмитента (Правление)

1) фамилию, имя, при наличии - отчество и год рождения каждого из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, в том числе председателя правления:

Председатель Правления

Аднан Алли Ага (1966 г.р.)

Члены Правления:

Цой Александр Васильевич (1960 г.)

Бенджамин Екатерина Юрьевна (1974 г.)

Мерзлякова Наталья Владимировна (1970 г.)

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

Аднан Алли Ага

<i>Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время</i>		<i>Должности, занимаемые по совместительству</i>
02.2003 – 11.2004	Риск Менеджер, «Ситигруп Нигерия»	
12.2004 – по наст. время	Председатель Правления, АО «Казинвестбанк»	

Цой Александр Васильевич

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

Бенджамин Екатерина Юрьевна

<i>Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время</i>		<i>Должности, занимаемые по совместительству</i>
2003-2004	Заместитель начальника кредитного Департамента/Глава департамента структурного финансирования, «БанкПетрокоммерц», г. Москва	
2005 - наст. время	Управляющий директор АО «Казинвестбанк»	

Мерзлякова Наталья Владимировна

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

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

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

15. В случае если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации):

Полномочия исполнительного органа эмитента другой коммерческой организации не передавались.

16. Общая сумма вознаграждения и заработной платы, а также льготы, выплаченные и предоставленные лицам, указанным в пунктах 13, 13-1 и 14 настоящего проспекта общества за три месяца, предшествующие принятию решения о выпуске облигаций.

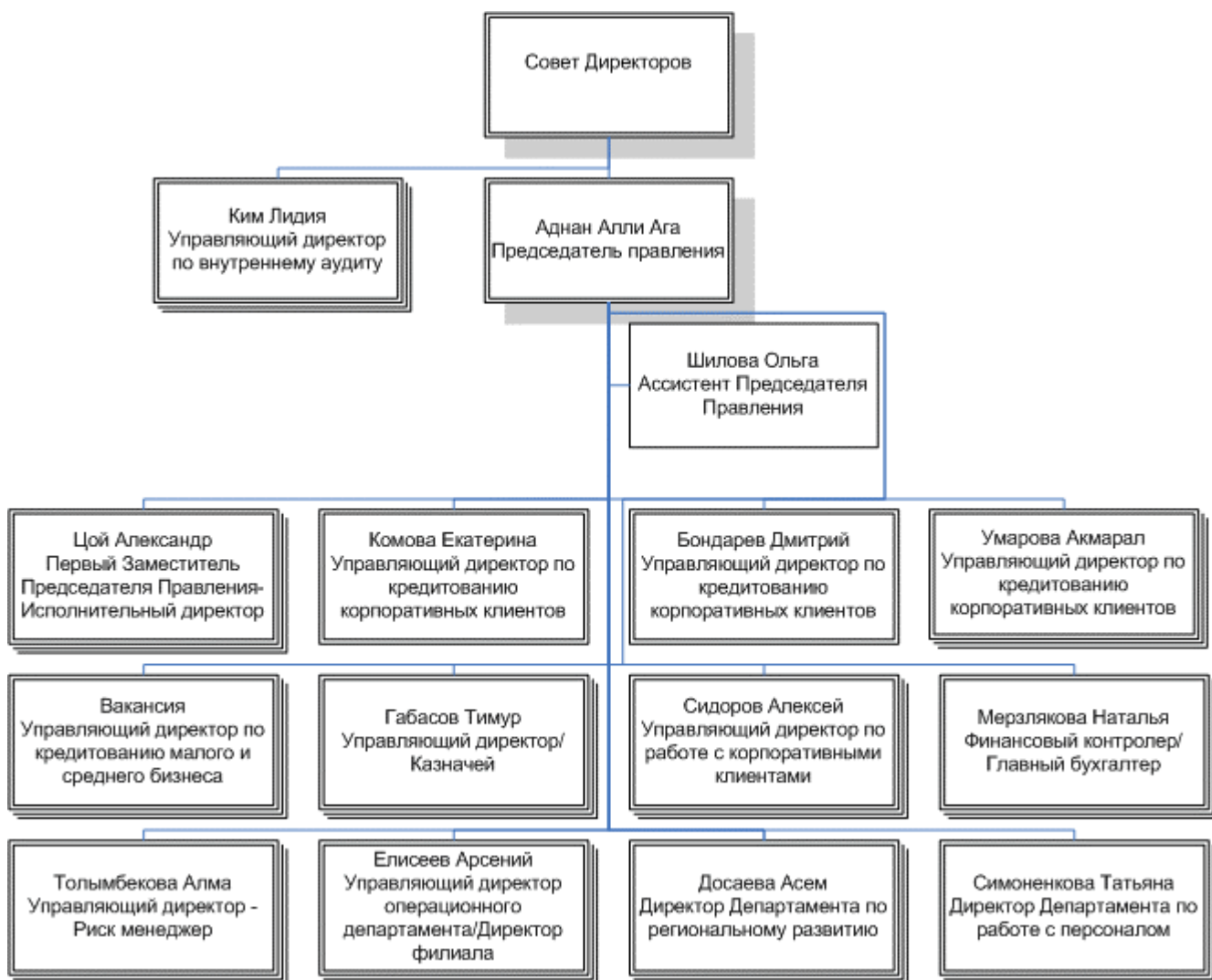
	Общая сумма вознаграждения и заработной платы за май 2007 - июль 2007 г., тенге
Совет директоров Банка	-
Коллегиальный Исполнительный Орган Банка (Правление)	17 013 303

Общая сумма вознаграждения и заработной платы, планируемыми к выплате лицам, указанным в пунктах 13,13-1 и 14 настоящего проспекта в течении двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске облигаций.

	Общая сумма вознаграждения и заработной платы за август 2007г. – август 2008г, тенге
Совет директоров Банка	-
Коллегиальный Исполнительный Орган Банка (Правление)	68 053 212

Согласно статье 40 Закона РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» банкам запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями. В связи с чем, льготы членам Совета директоров и Правления Банка не предоставлялись.

17. Организационная структура акционерного общества.



1) структурные подразделения и филиалы эмитента;

Основные структурные подразделения и их руководители указаны в п. 17.3б., филиалы и их руководители указаны в п. 17.3в.

2) общее количество сотрудников эмитента, в том числе работников филиалов и представительств эмитента;

	на 31/07/2007
Алматы	175
Актобе (филиал)	12
Астана (филиал)	13
Шымкент (филиал)	8
ВСЕГО:	208

3) сведения о руководителях подразделений акционерного общества (фамилия, имя при наличии - отчество, год рождения);

а) руководство

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

б) руководители основных структурных подразделений

ФИО	Должность	Дата рождения
Акмарал Тотановна Умарова	Управляющий директор по кредитованию корпоративных клиентов	01.01.1970
Дмитрий Владиславович Бондарев	Управляющий директор по кредитованию корпоративных клиентов	11.03.1972
Алексей Валентинович Сидоров	Управляющий директор по работе с корпоративными клиентами	04.12.1974
Алма Калиевна Толымбекова	Управляющий директор- Риск менеджер	11.01.1968
Арсений Михайлович Елисеев	Управляющий директор операционного департамента/ Директор Филиала Банка в г. Алматы	22.11.1975
Лидия Викторовна Ким	Управляющий директор по внутреннему аудиту	01.05.1965
Наталья Михайловна Ягина	Заместитель главного бухгалтера	24.11.1957
Татьяна Александровна Симоненкова	Директор департамента по работе с персоналом	07.09.1974
Асель Бактыгалиевна Курманалиева	Директор департамента кредитного администрирования	02.12.1978
Александр Викторович Малиев	Директор департамента информационных технологий	12.06.1974
Асем Гулшашаровна Сыдыкова	Директор юридического департамента	05.05.1980
Аманжолов Куат Аманжолович	Директор Административно-хозяйственного управления	29.07.1979
Асем Рашидовна Досаева	Директор департамента по региональному развитию	19.10.1980
Асель Габдулмаликовна Кенченбаева	Начальник отдела финансовых институтов	17.04.1981
Аденов Канат Сеиттаевич	Начальник отдела платежей и платежных систем	19.07.1972
Ольга Станиславовна Патер	И.О. Начальника канцелярии	01.08.1968
Тимур Рауфович Габасов	Управляющий директор/Казначей	06.12.1959

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

ФИО	Должность	Дата рождения
Кудайберген Сейитмамбетов	Директор филиала в г.Шымкент	23.09.1952
Екудаева Жанна Адилловна	Директор Астанинского регионального филиала	30.09.1977
Хорошилова Людмила Владимировна	Директор Актюбинского областного филиала	19.11.1964
Арсений Михайлович Елисеев	Управляющий директор операционного департамента/Директор филиала	22.11.1975

РАЗДЕЛ III. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА

18. Акционеры (участники) эмитента

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

Фамилия, имя, при наличии отчество акционеров физических лиц	Общее количество акций, принадлежащих акционеру, с указанием вида акций	Процентное соотношение к общему количеству размещенных акций	Процентное соотношение акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
Каппаров Нурлан Джамбулович	16 693 274 простых акций	24,18142659%	24,19200809%
Каниев Берік Сералыұлы	10 365 292 простых акций	15,01488249%	15,02145283%
Досаев Ерболат Аскарбекович	10 872 224 простых акций	15,74921052%	15,75610219%
Пак Юрий Эдуардович	7 099 042 простых акций	10,15310924%	10,15755212%
Европейский банк реконструкции и развития	17 000 000 простых акций	24,6257416%	24,63651753%

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

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

19. Сведения о юридических лицах, в которых эмитент является акционером (участником), владеющим десятью и более процентами размещенных акций (долей в уставном капитале) юридического лица:

АО «Казинвестбанк» не является акционером (участником), владеющим десятью и более процентами размещенных акций (долей в уставном капитале) какого-либо юридического лица.

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

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

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

21. Сведения о других аффилированных лицах эмитента

Физические лица		
Ли Людмила Мунсековна	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Пак Владислав Юрьевич	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Пак Андрей Эдуардович	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Пак Любовь Георгиевна	супруга крупного акционера	Республика Казахстан
Цой Искра	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Цой Георгий Васильевич	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Цой Дмитрий Георгиевич	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Торбаева Фаузия Султановна	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Каппарова Гаухар Сарсековна	супруга крупного акционера	Республика Казахстан
Каппарова Асель Нурлановна	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Каппаров Нурсултан Нурланулы	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Каппаров Нуржан Джамбулович	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Ксембаева Сандугаш Джамбуловна	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Адасбаева Роза Адасбаевна	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Курманов Сарсекен Курманович	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Курманов Нуржан Сарсекович	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Кулажанова Маржан Сарсековна	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Каниев Сералы	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Избасова Капия	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан

Каниева Баян Хафизкызы	супруга крупного акционера	Республика Казахстан
Сералы Айжан Беріккызы	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Сералы Жания Беріккызы	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Сералы Зере Беріккызы	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Каниева Гульбадам Сералиевна	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Каниева Газиза Сералиева	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Какимжанов Хафиз	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Ибраева Асия	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Какимжанов Аян	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Какимжанов Лян	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Каниев Галимжан Сералиевич	близкий родственник крупного акционера - лицо, которое совместно со своими аффилированными лицами владеет, пользуется, распоряжается десятью и более процентами голосующих акций общества	Республика Казахстан
Ага Акбар Алли	близкий родственник должностного лица общества	Республика Пакистан
Ага Алина Алли	близкий родственник должностного лица общества	Республика Пакистан
Ага София Алли	близкий родственник должностного лица общества	Республика Казахстан
Иршад Алли Ага	близкий родственник должностного лица общества	Республика Пакистан
Хуршид Ага	близкий родственник должностного лица общества	Республика Пакистан
Фархан Алли Ага	близкий родственник должностного лица общества	Республика Пакистан
Рехан Алли Ага	близкий родственник должностного лица общества	Республика Пакистан
Турспекова Ангелина Асылхановна	супруга должностного лица общества	Республика Казахстан
Козлова Лариса Алексеевна	близкий родственник супруги должностного лица общества	Республика Казахстан
Турспекоев Асылхан Сулейменович	близкий родственник супруги должностного лица общества	Республика Казахстан
Капылова Эльвира Асылхановна	близкий родственник супруги должностного лица общества	Республика Казахстан
Джозл Бари Бэнджамин	супруг должностного лица общества	Республика Казахстан
Рене Беатрису Бэнджамин	близкий родственник супруга должностного лица общества	США
Майкл Алан Бэнджамин	близкий родственник супруга должностного лица общества	США
Шэлли Гейл Бэнджамин	близкий родственник супруга должностного лица общества	США
Комов Юрий Константинович	близкий родственник должностного лица общества	Республика Казахстан
Комова Инна Николаевна	близкий родственник должностного лица общества	Республика Казахстан
Русина-Комова Дарья	близкий родственник	Республика Казахстан

Игоревна	должностного лица общества	
Дякова Елена Юрьевна	близкий родственник должностного лица общества	Республика Казахстан
Вангай Елена Владимировна	близкий родственник должностного лица общества	Республика Казахстан
Цой Валентин Васильевич	близкий родственник должностного лица общества	Республика Казахстан
Цой Екатерина Васильевна	близкий родственник должностного лица общества	Республика Казахстан
Цой Дмитрий Александрович	близкий родственник должностного лица общества	Республика Казахстан
Хан Елена Анатольевна	супруга должностного лица общества	Республика Казахстан
Пак Евдокия Владимировна	близкий родственник супруги должностного лица общества	Республика Казахстан
Ким Лариса Михайловна	близкий родственник супруги должностного лица общества	Республика Казахстан
Ким Евгения Владимировна	близкий родственник супруги должностного лица общества	Республика Казахстан
Досаева Гульнар Есенгельдиновна	супруга крупного акционера	Республика Казахстан
Досаева Айтоты Ерболатовна	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Аскарбеков Нурлан Ерболатович	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Досаев Аскарбек	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Досаева Глеукен	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Досаева Акерке Аскарбековна	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Досаева Асем Аскарбековна	близкий родственник крупного акционера	Республика Казахстан
Кенжебаев Есенгельды Айтказинович	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Нуртазина Ляйли Мухамедовна	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Сейтбекова Разия	близкий родственник супруги крупного акционера	Республика Казахстан
Ле Алла	близкий родственник должностного лица общества	Республика Казахстан
Яушева Альмира Анваровна	близкий родственник должностного лица общества	Республика Казахстан
Тайшина Екатерина Владимировна	близкий родственник должностного лица общества	Республика Казахстан
Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	должностное лицо юридического лица, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	Республика Казахстан
Джанабеков Нуржан Кумискалиевич	должностное лицо юридического лица, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	Республика Казахстан
Алимханов Талгат Оралович	должностное лицо юридического лица, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	Республика Казахстан
Чан Ян Николаевич	должностное лицо юридического лица, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	Республика Казахстан
Кравченко Виктор	должностное лицо	Республика Казахстан

Евгеньевич	юридического лица, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	
Мухатов Арман Тимурович	должностное лицо юридического лица, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	Республика Казахстан
Дильдяева Наталья Сергеевна	должностное лицо юридического лица, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	Республика Казахстан
София Юанну	должностное лицо юридического лица, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	Кипр
Мурад Софи Заде	должностное лицо юридического лица, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	США
Абжанов Касым Кебекович	должностное лицо юридического лица, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером общества	Республика Казахстан
Утесинов Абдрхан Рахметович	должностное лицо юридического лица, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером общества	Республика Казахстан
Жанабергенов Тимур	должностное лицо юридического лица, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	Республика Казахстан
Досказиев Камиль Адилевич	аффилированное лицо - должностное лицо юридического лица, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	Республика Казахстан
Бейсембиев Александр Касымович	должностное лицо юридического лица, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	Республика Казахстан
Юридические лица		
ТОО «Корпорация КБК»	юридическое лицо, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	1) г. Алматы, ул. Коперника, 124 2) Коммерческая деятельность 3) Генеральный директор – Алимханов Талгат Оралович
АО «LANCASTER GROUP KAZAKHSTAN»	юридическое лицо, в котором крупные акционеры общества являются крупными акционерами	1) Юр. адрес: г. Алматы, ул. Сатпаева, 29-Д Факт. адрес: г. Алматы, ул. Достык 172, 6эт. 2) Осуществление инвестиционной деятельности, оказание консалтинговых услуг, операции и работа с недвижимостью, проведение маркетинговых исследований 3) Президент – Абжанов Касым Кебекович
ТОО «ERC Holdings»	юридическое лицо, в котором крупные акционеры общества являются крупными акционерами	1) Юр. адрес: г. Алматы, ул. Горная 276, гостиничн. комплекс «Арман», Резиденция 2 Факт. адрес: г. Алматы, ул. Достык 172, 6эт. 2) Консалтинг 3) Директор – Ян Николаевич Чан
АО «Сырымбет»	юридическое лицо, в котором крупные акционеры общества являются крупными	1) г. Каскелен Алматинская область, карасайский р-н, с. Каргалы, ул. Алматинская, 23

	акционерами	2) Разработка, геологоразведка месторождения олова 3) Президент - Досказиев Камиль Адилевич
АО «Страховая компания Пана Иншуранс»	юридическое лицо, в котором крупные акционеры общества являются крупными акционерами	1) г. Алматы, ул. Гоголя, 42-64 2) страхование гражданско-правовой ответственности владельцев транспортных средств 3) Председатель Правления - Кравченко Виктор Евгеньевич
АО «Lancaster group PTE.LTD»	юридическое лицо, в котором крупные акционеры общества являются крупными акционерами	1) 6, Temasek Boulevard #09-05 SUNTEC CITY TOWER 4 SINGAPORE (038986) 2) Холдинг 3) Директор - Абжанов Касым Кебекович Директор – Сейдуллаев Алимбек Адайбекович
ТОО «ER SAI Caspian Contractor»	юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером общества	1) г. Алматы ул. Казыбек би 41, офис 406 2) Префабрикация, сборка металлоконструкций для нефтегазовой отрасли 3) Председатель Совета Директоров – Пак Юрий
АО «ККМ Operating Company»	юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером общества	1) г.Актобе, пер. Левитана А Представительство в Алматы - 050051, Алматы, пр. Достык 172, 6 этаж 2) Разведка и добыча углеводородов на месторождениях, расположенных в Актыбинской области 3) Президент - Утесинов Абдрхан Рахметович
АО «ККМ Holding»	юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером общества	1) Юр. адрес: г.Алматы, ул.Ратушного,72 Факт.адрес: Алматы пр. Достык 172, 6 этаж 2) Арендные операции 3) Президент – Каниев Берик Сералиевич
АО "Lancaster Securities"	юридическое лицо, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	1) г. Алматы, пр. Достык, 176, 7 этаж 2) Управление активами 3) Председатель Правления - Бейсембиев Александр Касымович
АО "Lancaster INVEST"	аффилированное лицо - юридическое лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным акционером общества	1) 050051, Алматы пр. Достык 172, 7 этаж 2) Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг 3) Председатель Правления - Сейдуллаев Алимбек Адайбекович
IP NET PTE. LTD	юридическое лицо, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	1) 8 Cross Street, # 11-00 PWC Building, Singapore 048424 2) Холдинг 3) Генеральный директор Мурад Софи Заде
Alatau Holding Limited	юридическое лицо, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	1) Регистрационный номер HE 194956 от 22.03.2007 года, Республика Кипр 2) Холдинг 3) Директор –Абжанов Касым Кебекович
Alatau Hospitality Limited	юридическое лицо, в котором крупный акционер общества является крупным акционером	1) Регистрационный номер HE 194956 от 22.03.2007 года, Республика Кипр 2) Холдинг 3) Директор – София Юанну

22. Сделки с аффилированными лицами эмитента.

Информация о сделках с аффилированными лицами эмитента представлена в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

22-1. Выпуск данных облигаций не подразумевает участие специальной финансовой компании.

РАЗДЕЛ IV. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

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

Основанный в 1993 году, АО «Казинвестбанк» является коммерческим банком второго уровня в Республике Казахстан. На сегодняшний день АО «Казинвестбанк» является одним из наиболее динамичных и перспективных коммерческих банков Казахстана. Благодаря эффективному использованию международного опыта и внедрению инновационных технологий, за относительно небольшой срок Банк уверенно вышел на финансовый рынок страны и продолжает стремительно развиваться. 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. Целью банка является создание уникальной модели казахстанского банка путем эффективного использования лучшего опыта и достижений местных и западных институтов. В основе стратегии лежит развитие корпоративного бизнеса, а также малого и среднего бизнеса с последующей диверсификацией активов в сфере потребительских кредитов и оказания широкого спектра услуг физическим лицам. Будучи динамично развивающимся банком, АО «Казинвестбанк» также планирует расширить свою филиальную сеть по Казахстану.

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

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

По состоянию на 1 июля 2007 года, помимо своего головного офиса, Банк располагает также четырьмя филиалами в городах: Алматы, Астана, Актюбинск и Шымкент.

тыс.тенге	31/12/2005	31/12/2006	30/06/2007
Активы	14 258 312	25 627 033	30 228 693
Уставный капитал	2 665 630	4 500 991	4 552 192

1) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента

По состоянию на 1 августа 2007 года в Республике Казахстан имеется 33 действующих банков, исключая НБРК, по сравнению с 48 банками на 31 декабря 2000 года. Уменьшение количества банков было в основном связано с более строгими требованиями НБРК к достаточности собственного капитала, начислению провизий, максимальному кредитному риску, бухгалтерской отчетности и раскрытию информации. Коммерческие банки действующие в Казахстане могут быть разделены на три группы: крупные местные банки, банки с иностранным участием и некрупные местные банки. По размерам активов КИБ занимает 17 место по размеру активов и 18 место по размеру собственного капитала среди коммерческих банков второго уровня (по состоянию на 1 июля 2007 года), относится к

категории некрупных банков и выделяет следующих основных конкурентов по размеру активов:

- **ДБ АО «Сбербанк России»** - был образован в 1993 году как банк с иностранным участием, а на сегодняшний момент доля порядка 99,99% принадлежит ОАО «Сбергательный банк Российской Федерации». В настоящий момент это динамично развивающийся банк, начавший активно расширять розничный сегмент, а также региональную сеть.
- **АО «Эксимбанк»** - первоначально создавался в 1994 году по Указу Президента Республики Казахстан «О создании Государственного Экспортно-импортный банк Республики Казахстан». В данный момент Эксимбанк функционирует как коммерческий банк второго уровня и оказывает услуги юридическим и физическим лицам, обладает брокерско-дилерской лицензией.
- **АО «Цесна банк»** присутствует на финансовом рынке Казахстана уже более 14 лет и имеет головной офис в г. Астана. По состоянию на 1 июля 2007 года, Цеснабанк является 11 по размеру активов и 11 по размеру капитала. На данный момент у банка есть 12 филиалов и 26 структурных подразделения на территории Республики Казахстан.
- **АО «Альфа-банк»** является дочерним банком финансовой группы «Альфа-банк» и работает в Казахстане с декабря 1994 года. В настоящий момент Альфа-банк - это универсальный банк, оказывающий широкий спектр услуг юридическим и физическим лицам. Приоритетным направлением деятельности АО ДБ «Альфа-Банк» является обслуживание финансовых потоков между Россией и Казахстаном, что обусловлено наличием широкой филиальной сети Альфа-Банка в регионах Российской Федерации.

В острой конкурентной борьбе на рынке банковских услуг, в целях развития клиентской базы, достижения ее стабильности и увеличения, АО «Казинвестбанк» использует различные инструменты, такие как системы льгот на основные тарифы банка, адресное привлечение, повышение уровня обслуживания, разработка новых продуктов и т.д.

2) сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан и со среднемировыми, если это представляется возможным

Прогноз в отношении развития отрасли на 2007 год и положения эмитента в данной отрасли.

Основными стратегическими направлениями в 2007 году Банк видит дальнейшее развитие филиальной сети, освоение рынка банковской розницы, внедрение новых продуктов и услуг.

Результатом данного плана будет, в первую очередь, увеличение валюты баланса в 1,9 раза. Банк планирует выйти на рынок банковской розницы с такими кредитными продуктами как ипотечное кредитование, экспресс-кредиты, кредитные карточки и авто-кредитование, результатом чего послужит рост ссудного портфеля. Основной рост придется на развитие филиальной сети, так как открытие филиалов и РКО подразумевает покупку зданий, мебели, компьютерной техники и прочего оборудования.

Казначейством не планируются большие остатки по портфелю ценных бумаг, НОСТРО счетам и наличным, они будут занимать всего 2%, 4% и 1% соответственно и будут служить для поддержания ликвидности. Суммарные обязательства вырастут как в депозитной базе, так и по статье привлечения займов. В июне 2007 года планируется увеличить субординированные долги вдвое и выпустить еврооблигации на сумму 6,250,000 тыс. тенге. Прогнозируется рост собственного капитала.

В 2007 году планируется сохранить положительную тенденцию всех доходных статей.

В первую очередь это объясняется общим увеличением процентных активов, а также внедрением розничных кредитных продуктов, средняя ставка по которым составит порядка 21%. Процентные расходы также увеличатся. Рост обусловлен ростом объема процентных депозитных продуктов и ставки по ним (10%-11% годовых), увеличение субординированного долга вдвое по ставке 11% годовых, выпуска еврооблигаций со ставкой 11% годовых.

Банк стремится повысить темп прироста, который составил всего 1.6 раза в 2006 году. Планируется увеличение доходов по дилингу 50%, и как и ранее будут представлены доходами по операциям с иностранной валютой,

Основной статьей прироста будут расходы по оплате труда, расходы по аренде помещения (в связи с тем, что здание головного офиса Банка было продано в 2006 году), расходы по рекламе (реклама розничных продуктов), амортизационные отчисления (в связи с увеличением статьи основных средств и нематериальных активов по региональной сети), расходы по содержанию здания, телекоммуникационные расходы.

24. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

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

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

АО «Казинвестбанк» имеет лицензию № 221 на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками в национальной и иностранной валюте, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 января 2006 года, с неограниченным сроком действия.

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

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

Увеличение кредитного портфеля банка за 2005 год составило более 54% (2,4 млрд. тенге в абсолютном выражении), в то же время объем ссуд, выданных Банком по состоянию на конец 2006 года, составил 16 234 млн. тенге, показывая рост в 2,36 раза по отношению к данным за 31 декабря 2005 года. Таким образом, на 31 декабря 2006 года объем выданных ссуд клиентам банка увеличился на 9 378 млн. тенге или на 237 %.

Структура ссудного портфеля (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля за 31/07/2007) в разрезе физических и юридических лиц, а также в разрезе валют представлена ниже:

	31 дек 2004		31 дек 2005		31 дек 2006		31 июл 2007	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Физические лица	210 411	5	191 781	3	1 271 880	7,84	1 745 988	6,79
Юридические лица	4 229 575	95	6 664 641	97	14 963 064	92,16	23 977 995	93,21
ИТОГО:	4 439 986	100	6 856 422	100	16 234 944	100	25 723 983	100

	31 дек 2004		31 дек 2005		31 дек 2006		31 июля 2007	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
тенге	3 107 454	72	5 856 602	86	15 279 099	94,51	22 949 611	89,21
доллар США	1 114 580	26	979 120	14	615 990	3,81	2 443 734	9,49
евро	93 644	2	-	-	270 642	1,68	330 638	1,3
ИТОГО:	4 315 678	100	6 835 722	100	16 165 731	100	25 723 983	100

Объем депозитов, привлеченных от клиентов по состоянию на 31 июля 2007 года, составил 15 964 млн. тенге. По состоянию на 31 декабря 2006 года и 2005 года объем депозитов составил 14 033 млн. тенге и 4 972 млн. тенге, соответственно. Объем депозитов за 7 месяцев 2007 года увеличился на 1 930 млн. тенге, или на 13.7%. За последние два с половиной года (с 31 декабря 2005 года по 31 июля 2007 года) увеличение объема депозитов составило 10 992 млн. тенге или рост на 221%. Структуру депозитов, привлеченных от клиентов, произошли некоторые изменения:

тыс. тенге	31 декабря 2004	31 декабря 2005	31 декабря 2006	31 июля 2007
Физические лица	217 484	102 878	1 099 055	2 057 056
Юридические лица	4 318 735	4 549 324	12 934 296	13 907 059
ИТОГО:	4 536 219	4 972 193	14 033 351	15 964 115

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

Позитивные факторы:

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

Негативные факторы:

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

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

Эмитент является финансовой организацией, основным видом деятельности которой является предоставление банковских услуг.

Основным продуктом, предоставляемым эмитентом своим клиентам являются кредиты. Ссудный портфель банка составляет 63,08% валюты баланса по состоянию на 31 декабря

2006 года и 62,35% на 31 июля 2007 года и в основном состоит из корпоративных клиентов эмитентов. По состоянию на 31 декабря 2006 года соотношение кредитов выданных юридическим и физическим лицам составило: 92,16% и 7,84% соответственно, на 31 июля 2007 года – 93,21% и 6,79%. Ниже представлена разбивка кредитного портфеля по отраслям на 31 июля 2007 года:

Отрасль, тыс. тенге	Размер задолженности	Удельный вес
Добыча металлов, производство стали: торговля и распространение	5 963 953	24,08%
Строительство	4 714 846	19,03%
Сельское хозяйство	3 752 840	15,15%
Нефть и газ (добыча и торговля)	2 394 028	9,66%
Пр-во пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 274 649	5,15%
Печать и упаковка	769 367	3,11%
Цемент: производство и торговля	830 284	3,35%

Другим банковским продуктом, предоставляющим один из основных источников фондирования Банка, являются депозиты, доля которых в валюте баланса составляет 38,7% по состоянию на 31 июля 2007 года. Основным потребителем этого продукта являются резиденты Казахстана – 99.81%. 87.11% депозиторов Банка являются юридические лица и 12.89%- частные лица.

29. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

1) виды деятельности, которые носят сезонный характер, их доля в общем доходе эмитента

Деятельность АО «Казинвестбанк» не носит сезонного характера.

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

По состоянию на 31 июля 2007 года ссуды, выданные нерезидентам, составили 175 036 тыс. тенге или 0,68% от общей суммы кредитного портфеля Банка.

По состоянию на 31 июля 2007 года депозиты от нерезидентов составили 30,25 млн. тенге, или 0.18% от объема привлеченных клиентских депозитов.

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

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

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

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

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

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

6) сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и (или) судом в течение последнего года;

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

АФН РК 16.10.2006г наложено административное взыскание на первого заместителя Председателя Правления – Исполнительного директора Цой А.В. за нарушение сроков письменного уведомления уполномоченного органа об открытии АО «Казинвестбанк» филиала в г. Алматы, в соответствии со ст. 175-2 Кодекса РК «Об административных правонарушениях».

7) факторы риска. Представить подробный анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций;

Риски, связанные с ценными бумагами

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

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

Экономические риски

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

Банк проводит мониторинг и управляет активами и пассивами через Комитет по Управлению Активами и Пассивами (АЛКО), заседания которого проводятся регулярно с целью обзора состояния активов и пассивов на основе информации Казначейства и других структурных подразделений Банка. Данная информация включает в себя сроки погашения,

процентные ставки, доходность, размер ссудного портфеля Банка, объемы клиентских депозитов и заимствований Банка, исполнение пруденциальных нормативов Национального банка, инфляции и других макроэкономических показателей, а также внутренние и международные политические и экономические тенденции.

Конкуренция

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

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

Политические риски

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

Социальные риски

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

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

Кредитный Риск

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

РАЗДЕЛ V. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ОБЩЕСТВА

30. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов.

По состоянию на 01/07/2007

Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость
Программное обеспечение Clevis Bank version 2.9 (Core system)	33 489 217 тенге

31. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

По состоянию на 01/07/2007

Вид основных средств	Балансовая стоимость
Незавершенное строительство г.Павлодар	23 950 672 тенге
Незавершенное строительство г.Астана	92 897 280 тенге
Офисное здание г. Алматы, мкр-н Аксай-2, д.54	62 207 493 тенге
Офисное здание г. Атырау, ул. Алипова 1А	154 194 232 тенге
Офисное здание г. Караганда, ул. Кривогуза 33	52 405 310 тенге
Офисное здание г. Актобе, ул. Абалхаир-хана 44-3	77 900 171 тенге
Офисное здание г. Шымкент, ул. Жангельдина, б/н	58 837 287 тенге

32. Инвестиции.

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

33. Дебиторская задолженность.

По состоянию на 01/07/2007

Дебиторская задолженность свыше 5%	Предмет	Балансовая стоимость
Ойлтехснаб	Ремонтные работы в Атырау	16 980 000 тенге
Зодчий- 2002	Предоплата за подрядные работы	17 453 542 тенге
ТОО DEA-21	Предоплата за строительно-монтажные работы	21 636 909 тенге
Предоплата КРН		22 444 364 тенге
Отсроченный подоходный налог		14 511 914 тенге
3I Infotech	За программное обеспечение для кредитования физ. лиц	77 844 978 тенге

34. Сведения об уставном и собственном капитале общества.

Оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 01.07.07 г. составил 4 553 352 тыс. тенге (в том числе изъятый капитал 1 160 тыс. тенге). Собственный капитал Банка по состоянию на 01.07.07 г. составляет 5 089 703 тыс. тенге.

35. Займы.

Сведения о банковских займах и кредитных линиях Банка на межбанковском рынке и по торговым сделкам по состоянию на 1 июля 2007:

Наименование контрагента	Валюта	Ставка вознаграждения	Обеспечение	Сумма непогашенного основного долга / вклада	срок погашения
Реабилитационный фонд	EUR	7.000	Бланковый заем	6 000 000	IV кв. 2008
Банк Развития Казахстана	KZT	7.4	Бланковый межбанковский вклад	350 000 000	III кв. 2007
ДБ АО Сбербанк России	KZT	5.4	Бланковый межбанковский вклад	1 000 000	III кв. 2007
Demir-Halk Bank, Nederlands	USD	8,76459	Бланковый межбанковский заем	1 500 000	I кв. 2008
Demir-Halk Bank, Nederlands	USD	8,65	Бланковый межбанковский заем	1 400 000	II кв. 2008
Demir-Halk Bank, Nederlands	USD	8,45	Бланковый межбанковский заем	1 000 000	IV кв. 2008
Европейский банк реконструкции и развития	USD	7,84	Бланковый заем на торговое финансирование	5 800 000	I кв. 2008
Европейский банк реконструкции и развития	USD	7,81375	Бланковый заем на торговое финансирование	4 200 000	I кв. 2008

36. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы полученные).

По состоянию на 01/07/2007

Кредиторская задолженность свыше 5%	Балансовая стоимость
Начисленный КПН	47 118 826 тенге
Отсроченный подоходный налог	35 408 939 тенге

36-1. Размер чистого дохода (убытка) полученного (понесенного) эмитентом за три последних завершённых финансовых года.

Чистый доход	Сумма, тыс. тенге
За 2004 год	- 10 005
За 2005 год	42 923
За 2006 год	115 098
За 6 месяцев 2007 года	333 394

36-2. Лeverедж (соотношение между размерами обязательств и собственного капитала эмитента)

Тыс.тенге	Обязательства	Собственный капитал	Лeverедж
На 1 января 2005 года	7 079 810	1 496 709	4,7302
На 1 января 2006 года	11 502 539	2 755 773	4,1739
На 1 января 2007 года	20 561 312	4 705 721	4,3694
На конец 30 июня 2007 года	25 138 990	5 089 703	4,9391

36-3. Критерии финансового состояния эмитента и иные показатели, ухудшение которых влечет для эмитента обязанность выкупа облигаций:

При условии понесенных чистых убытков, либо при лeverедже выше 15, эмитент обязан выкупить облигации.

РАЗДЕЛ VI. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

37. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций:

1) Сведения о выпуске облигаций

1-1) Облигации первого выпуска

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

	предшествующих 2-м месяцам до очередной купонной выплаты, и рассчитывается по формуле $i + m$, где i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством РК по статистике, m – фиксированная маржа в размере 2 % годовых. Максимальное значение купона - 11% годовых от номинальной стоимости облигаций, минимальное - 2%
Дата начала и окончания периода размещения	23/12/2005- 07/12/2012

1-2) Облигации второго выпуска

Условия выпуска	Выпуск 2007 года
Общий объем	1.500.000.000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге
Общее количество	1.500 (одна тысяча пятьсот) штук
Вид облигаций	Именные купонные субординированные облигации второго выпуска, конвертируемые в простые акции. Облигации конвертируются в простые акции из расчета 1 (одна) облигация = 10 000 (десять тысяч) простых акций
Форма выпуска	бездокументарная
Номинальная стоимость	1.000.000(один миллион) тенге
Валюта выпуска	Казахстанские тенге
Срок обращения	99 лет с даты начала размещения
Ставка купона	Ставка вознаграждения - 0,01% в год. Кроме того, до конвертации облигаций в простые акции, держатели облигаций вправе получить вознаграждение от эмитента, равное размеру любых дивидендов или любого распределения дохода по простым акциям, выплаченных эмитентом, в то же самое время и на тех же условиях, что и держателям простых акций, как если бы облигации были конвертированы в соответствующее количество простых акций в соответствии с условиями выпуска облигаций. В случае если выплата дивидендов или другого распределения дохода производится не в денежной форме, держатели облигаций вправе получить соответствующую процентную долю от таких дивидендов или распределения дохода в качестве вознаграждения.
Срок погашения	30/05/2106
Порядок погашения	облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости облигации (в тенге) с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 (десяти) рабочих дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. По облигациям данного выпуска досрочное (полное или частичное) погашение не предусмотрено.
Факт погашения	Не погашен
Общий объем денег привлеченных при размещении	1 020 000 000 (один миллиард двадцать миллионов) тенге
Сведения о государственной регистрации	Выпуск зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 29 мая 2007 года под номером С54 (НИН KZ2C0Y99C542)
Общий размер выплат по облигациям	Основной долг: 1.500.000.000 (один миллиард пятьсот миллионов) тенге (выплата основного долга в конце обращения облигаций). Ставка вознаграждения - 0,01% в год. Кроме того, до конвертации облигаций в простые акции, держатели облигаций вправе получить вознаграждение от эмитента, равное размеру любых дивидендов или любого распределения дохода по простым акциям, выплаченных эмитентом, в то же самое время и на тех же условиях, что и держателям простых акций, как если бы облигации были конвертированы в соответствующее количество простых акций в соответствии с условиями выпуска облигаций. В случае если выплата дивидендов или другого распределения дохода производится не в денежной форме, держатели облигаций вправе получить соответствующую процентную долю от таких дивидендов или распределения дохода в качестве вознаграждения. Начисление вознаграждения начинается с даты начала размещения облигаций . Вознаграждение выплачивается каждый год в дату начала размещения при

	условии, что эмитент вправе принять решение об отсрочке выплаты вознаграждения путем предоставления уведомления держателям облигаций на период, не превышающий 5 (пять) лет с даты такого уведомления, и при условии, что такая отсроченная выплата вознаграждения производится автоматически и незамедлительно, в зависимости от того, что наступит ранее: (i) в случае, когда эмитент принимает решение о выплате вознаграждения, (ii) при начале ликвидации эмитента и (iii) в 5 (пятый) год с даты указанного выше уведомления. Начисление вознаграждения начинается с даты начала размещения в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты регистрации выпуска настоящих облигаций в Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, и для промежуточного начисления (если оно предусматривается) применяется принцип 30/360.
Дата начала и окончания периода размещения	30/05/2007- 30/05/2106

2) Сведения о выпусках акций:

Первый выпуск (эмиссия) акций:

Общее количество акций -2000 простых именных акций
Вид акций – простые
Номинальная стоимость одной акции – 100 000 тенге
Форма выпуска – бездокументарная
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций – Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
Государственный регистрационный номер – А0053
Национальный идентификационный номер – KZ1C00530419
Дата государственной регистрации выпуска акций – 30 декабря 1996 года
Дата начала размещения выпуска акций – 30 января 1997 года
Дата окончания размещения выпуска акций – 30 декабря 1997 года
Выпуск аннулирован 14 сентября 1998 года в связи с государственной регистрацией второго выпуска акций.

Второй выпуск (эмиссия) акций:

Общее количество акций – 10 000 000 простых именных акций
Вид акций – простые
Номинальная стоимость одной акции – 100 тенге
Форма выпуска – бездокументарная
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций- Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
Государственный регистрационный номер – А3562-1
Национальный идентификационный номер – KZ1C35620417
Дата государственной регистрации выпуска акций – 14 сентября 1998 года
Дата начала размещения выпуска акций – 14 октября 1998 года
Дата окончания размещения выпуска акций – 30 мая 2003 года

Третий выпуск (эмиссия) акций:

Общее количество акций – 45 000 000 простых именных акций
Вид акций – простые

Номинальная стоимость одной акции – номинальная стоимость не устанавливалась, цена размещения акций определялась решением Совета директоров акционерного общества.

Форма выпуска – бездокументарная

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

Государственный регистрационный номер – А3562

Национальный идентификационный номер – KZ1C35620018

Дата государственной регистрации выпуска акций – 07 мая 2004 года

Дата начала размещения выпуска акций – 31 мая 2004 года

Дата окончания периода размещения выпуска акций – 20 ноября 2006 года

3) Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг

Факты неисполнения Банком своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по привилегированным акциям), отсутствуют.

4) Сведения о приостановлении или признании несостоявшимся либо аннулировании какого-либо выпуска ценных бумаг

Размещение или обращение ценных бумаг не приостанавливался; выпуск ценных бумаг не признавался не состоявшимся, сведения об аннулировании предоставлены в подпункте 2, пункта 37.

5) Даты погашения и общий размер выплат по облигациям

Облигации первого выпуска

	Дата выплаты купона	Дата погашения основной суммы	Основная сумма к погашению	Общий размер выплат по облигациям
Облигации выпуска 2005 года (НИН KZ2CKY07B733)	Два раза в год (в июне и декабре каждого года)	В конце срока – 07/12/2012	1 250 000 000 тенге	См. п.37.1-1

Облигации второго выпуска

	Дата выплаты купона	Дата погашения основной суммы	Основная сумма к погашению	Общий размер выплат по облигациям
Облигации выпуска 2007 года (НИН KZ2C0Y99C542)	Один раз в год в дату начала размещения (30 мая)	В конце срока – 30/05/2106	1 500 000 000 тенге	См. п.37.1-2

б) Размер дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) за каждый год из двух последних финансовых лет или за период фактического существования, с указанием суммы начисленных дивидендов и суммы выплаченных дивидендов

Дивиденды по простым акция АО «Казинвестбанк» эмиссии KZ1C35620018 не начислялись и не выплачивались.

7) Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов

Торговля ценными бумагами Казинвестбанка осуществляется на организованном и неорганизованном рынках. В части вторичного обращения на организованном рынке используется торговая площадка АО «Казахстанская Фондовая Биржа»

	Размещено на организованном рынке (кол-во, шт)	Размещено на неорганизованном рынке (кол-во, шт)	Дополнительные сведения
Простые акции НИН KZ1C00530419	-	2000 штук	Эмиссия аннулирована 14 сентября 1998 г. В связи с государственной регистрацией второго выпуска акций
Простые акции НИН KZ1C35620417	-	10 000 000 штук	07 мая 2004 г. произведена замена свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций в связи с увеличением количества объявленных акций до 45 000 000 штук и изменением наименования общества
Простые акции НИН KZ1C35620018 (основной рынок торговли – внутренний рынок Казахстана, регистратор АО «Первый Независимый Регистратор»)	200 659 штук	68 832 795 штук	Выпуск зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 07 мая 2004 года за номером А3562
Субординированные облигации KZ2CKY07B733 (основной рынок торговли – внутренний рынок Казахстана, регистратор АО «Первый Независимый Регистратор»)	-	1 241 900 000 штук	Выпуск зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 21 сентября 2005 года под номером В73 (НИН KZ2CKY07B733)
Субординированные облигации KZ2C0Y99C542 (основной рынок торговли – внутренний рынок Казахстана, регистратор АО «Первый Независимый Регистратор»)	-	1 020 штук	Выпуск зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 29 мая 2007 года под номером С54 (НИН KZ2C0Y99C542)

8) Права, предоставляемые каждым видом ценных бумаг их держателям, ранее выпущенных эмитентом.

Права держателям ценных бумаг эмитента предоставляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом эмитента.

РАЗДЕЛ VII. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

38. Сведения об облигациях:

1) Вид облигаций	купонные облигации, без обеспечения;
2) Количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций:	
Общий объем выпуска облигаций:	6 100 000 000 (шесть миллиардов сто миллионов) тенге;
Количество выпускаемых облигаций	6 100 000 (шесть миллионов сто тысяч) штук;
3) Номинальная стоимость одной облигации:	1000 (тысяча) тенге
4) Вознаграждение по облигациям:	
Ставка вознаграждения по облигациям:	10 % годовых от номинальной стоимости облигации;
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения:	дата, с которой начинается начисление вознаграждения, является дата начала обращения. Дата начала обращения – дата государственной регистрации проспекта выпуска облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом два раза в год, по истечении каждых 6 месяцев с даты государственной регистрации проспекта выпуска облигаций, в течение всего срока обращения;
Порядок и условия выплаты вознаграждения:	<p>выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение купонного вознаграждения.</p> <p>На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата (дата определения круга лиц, обладающих правом на получение купонного вознаграждения).</p> <p>Вознаграждение по облигациям рассчитывается как произведение номинальной стоимости, годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней владения в периоде начисления купона, деленное на 360.</p> <p>В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения придется на выходной день, выплата будет осуществляться в 1-й день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисленный процент за такую задержку.</p>
Период времени, применяемый для расчета вознаграждения:	выплата вознаграждения (купона) производится из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций	Данным проспектом не предусмотрен выпуск индексированных облигаций.
5) Сведения об обращении и погашении облигаций:	
Срок обращения облигаций и условия их погашения:	<p>срок обращения облигаций – 3 года с даты государственной регистрации проспекта выпуска облигаций.</p> <p>Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение номинальной стоимости облигаций и вознаграждения (купона).</p> <p>На получение основного долга и последнего вознаграждения (купона) имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата, а именно через 60 месяцев, начиная со дня государственной регистрации проспекта выпуска облигаций (дата определения круга лиц, обладающих правом на получение основного долга и последнего купонного вознаграждения).</p> <p>В случае если дата погашения основного долга и последнего вознаграждения (купона)</p>

	придется на выходной день, выплата будет осуществляться в 1-й день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисленный процент за такую задержку.
Дата погашения облигаций:	день окончания срока обращения облигаций.
Место, где будет произведено погашение облигаций:	050051, Республика Казахстан, пр. Достык, 176, а также переводом, в соответствии с реквизитами, указанными в заявлении – приказе владельца облигации, либо в соответствии с договором с владельцем облигации, в котором указаны реквизиты владельца облигации;
Способ погашения облигаций:	погашение номинальной стоимости облигаций осуществляется путем перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций;
5-1) Условия и порядок оплаты облигаций:	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме путем перечисления денег на текущий банковский счет Эмитента. При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указываются в договорах купли-продажи между Эмитентом и инвестором или в договорах купли-продажи между Эмитентом и брокером, действующего в интересах инвестора на основании договора на оказание брокерских услуг и номинальном держании.
5-2) Обеспечение по облигациям	Облигации данного выпуска являются необеспеченными.
5-3) При выпуске облигаций специальной финансовой компании	Облигации данного выпуска не являются облигациями специальной финансовой компании.
5-4) Сведения о представителе держателей облигаций	Нет.
5-5) При выпуске инфраструктурных облигаций	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.
5-6) Порядок учета прав по облигациям	АО «Первый независимый регистратор», Республика Казахстан, Юридический адрес: г. Алматы, м-н Алмагуль, 4-21, Фактический адрес: 050059, г.Алматы, ул.Карибжанова, д.22. телефон: +7(327) 2717849, договор-поручение на оказание услуг по ведению реестра держателей ценных бумаг №138 от 26 февраля 2004 года;
5-7) Сведения о платежном агенте	Общество не использует услуги платежного агента.
6) Права, предоставляемые облигацией ее держателю:	Право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций; Право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; Право на получение информации в порядке, предусмотренном Законодательством Республики Казахстан; Право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; Иные права, вытекающие из права собственности на облигации, предусмотренные Законодательством Республики Казахстан.
Досрочное погашение:	досрочное полное и/или частичное погашение облигаций осуществляется в соответствии с решением Исполнительного органа Эмитента, при этом: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Частичное досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного купонного вознаграждения за фактический период их обращения. Частичное досрочное погашение облигаций осуществляется пропорционально количеству принадлежащих держателям облигаций. ▪ Полное досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного купонного вознаграждения за фактический период их обращения. <p>При принятии решения Исполнительным органом Эмитента о досрочном полном и/или частичном погашении основного долга по облигациям, Эмитент за 30 (тридцать) дней до даты проведения данной процедуры направляет уведомление держателям облигаций, а также размещает информацию на своем сайте (www.kib.kz).</p> <p>Уведомление и информация о досрочном полном и/или частичном погашении облигаций</p>

	<p>должны содержать сведения об условиях, сроках, порядке погашения облигаций.</p> <p>Процедура досрочного полного и/или частичного погашения будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявок на добровольной основе.</p> <p>Держатели облигаций, не подавшие заявки на досрочный выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем проспекте.</p>
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении:	<p>Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз» (Соглашение об оказании услуг финансового консультанта от 07 августа 2007 г.). Свидетельство о государственной регистрации юридического лица – регистрационный номер: 62155-1910-АО от 31.03.2004 г. Лицензия на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя – номер лицензии: 0401200886 от 22.09.2004г. Адрес: г.Алматы, ул. Фурманова, 240Г, Бизнес Центр CDC-1, 9-й этаж. Тел.: + 7 327 259 88 77. Факс: + 7 327 259 88 87. e-mail: mail@centras.kz. Web: www.centras.kz</p>
7) События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента:	<p>Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты вознаграждения или основного долга.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом, Эмитент выплачивает держателям облигаций настоящего выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.</p> <p>При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт и обеспечения прав держателей облигаций.</p>
8) Информация об опционах:	<p>Опционы не предусмотрены.</p>

39. Конвертируемые облигации:

Данные облигации неконвертируемые.

40. Способ размещения облигаций:

1) срок и порядок размещения облигаций:

Размещение облигаций будет осуществляться как на организованном, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством РК в течение всего срока обращения;

2) при размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования

Данные облигации неконвертируемые.

3) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:

Финансовый консультант и андеррайтер:

Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз» (Соглашение об оказании услуг финансового консультанта от 29 марта 2007 г.)

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица – регистрационный номер: 62155-1910-АО от 31.03.2004г.

Лицензия на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя – номер лицензии: 0401200886 от 22.09.2004г.

Адрес: г.Алматы, ул. Фурманова, 240Г, Бизнес Центр CDC-1, 9-й этаж.

Тел.: + 7 327 259 88 77

Факс: + 7 327 259 88 87
e-mail: mail@centras.kz
web: www.centras.kz

41. Использование денег от размещения облигаций.

Средства мобилизуемые путем выпуска облигаций настоящего выпуска будут использоваться в целях:

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

РАЗДЕЛ VIII. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

42. Ограничения в обращении облигаций.

Ограничений в обращении облигаций, выпускаемых АО «Казинвестбанк» в отношении возможных приобретателей размещаемых облигаций не предусмотрено.

43. Сумма затрат на выпуск облигаций.

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

Другие предполагаемые затраты на выпуск облигаций:

Услуги регистратора	7 000 тенге
Прочие возможные накладные расходы	20 000 тенге
Услуги юридического консультанта	по договоренности
Услуги финансового консультанта и андеррайтера	по договору

Затраты на выпуск облигаций оплачиваются эмитентом

44. Информация для инвесторов:

Инвесторы могут ознакомиться с копией Устава АО «Казинвестбанк», проспектом выпуска облигаций, а также с изменениями и дополнениями в эти документы, с отчетами об итогах размещения облигаций по адресу: 050051, Республика Казахстан, пр. Достык, 176, тел.:+7 (327)2619060, факс: +7(327) 2598658.

Наименование средств массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности АО «Казинвестбанк»:

1. газета Егемен Казахстан (на казахском языке) и/или
2. газета Казахстанская правда (на русском языке)

Председатель Правления

Аднан Алли Ага

Финансовый контролер/Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.В.

Управляющий директор по внутреннему аудиту

Ким Л.В.

СДЕЛКИ С АФФИЛИРОВАННЫМИ ЛИЦАМИ АО «КАЗИНВЕСТБАНК»
заключенные за период с 01.03.2006 г. по 01.07.2007 г.

№ п/п	Наименование аффилированного лица (Ф.И.О. или юридического лица)	Предмет сделки	Дата заключения сделки	Сумма сделки	Орган Банка, принявший решение о заключении сделки
1	Торбаева Фаузия Султановна	Договор банковского вклада	06.03.06	12 000 000 тенге	Решение Совета директоров от 05.03.06
2	АО «Темірбанк»	Договор межбанковского вклада	14.03.06	1 000 000 долларов США	Решение Совета директоров от 13.03.06
3	АО «Lancaster Group Kazakhstan» и АО «G-Media»	Соглашение о предоставлении банковских продуктов	29.03.06	700000 долларов США	Решение Совета директоров от 29.03.06
4	АО «Lancaster Group Kazakhstan»	Договора залога денег	29.03.06	30 389 848 тенге	Решение Совета директоров от 29.03.06
5	Каппаров Нурлан Джамублович	Договор залога денег	29.03.06	73 814 евро	Решение Совета директоров от 29.03.06
6	Каппаров Нурлан Джамублович	Договор залога денег	29.03.06	20 705 027 тенге	Решение Совета директоров от 29.03.06
7	ТОО «Аика ЛТД»	Договор о предоставлении гарантии под залог денег	03.04.06	1 099 372,8 тенге – сумма гарантии, 1 155 000 тенге – сумма залога	Решение Совета директоров от 31.03.06
8	ТОО «ER SAI Caspian Contractor»	Договор банковского вклада	14.04.06	450 000 000 тенге	Решение Совета директоров от 14.04.06
9	АО «Lancaster Group Kazakhstan»	Договор банковского займа	21.04.06	5 000 000 долларов США	Решение Совета директоров от 20.04.06
10	ТОО «ER SAI Caspian Contractor»	Договор залога денег	24.04.06	494 долларов США	Решение Совета директоров от 24.04.06
11	ТОО «ER SAI Caspian Contractor»	Договор банковского вклада	27.04.06	5415829,38 тенге	Решение Совета директоров от 27.04.06
12	Мерзлякова Наталья Владимировна	Договор банковского вклада	28.04.06	750 000 тенге	Решение Совета директоров от 28.04.06
13	Цой Александр Васильевич	Договор банковского займа	11.05.06	20 000 000 тенге	Решение Совета директоров от 06.05.06
14	Цой Александр Васильевич	Договор залога недвижимого имущества	11.05.06	34 558 416 тенге	Решение Совета директоров от 06.05.06
15	Комова Екатерина Юрьевна	Договор банковского займа	17.05.06	32 884 800 тенге	Решение Совета директоров от 15.05.06
16	Комова Екатерина Юрьевна	Договор залога недвижимого имущества	17.05.06	14 031 402 тенге	Решение Совета директоров от 15.05.06
17	Комова Екатерина Юрьевна	Договор залога недвижимого имущества	17.05.06	8 789 805 тенге	Решение Совета директоров от 15.05.06
18	Комова Екатерина Юрьевна	Договор залога имущества, поступающего в собственность в будущем	17.05.06	41 106 000 тенге	Решение Совета директоров от 15.05.06
19	АО «Темірбанк»	Договор банковского вклада	26.05.06	1 000 000 долларов США	Решение Совета директоров от 26.05.06
20	АО «Темірбанк»	Договор банковского вклада	26.05.06	240 000 000 тенге	Решение Совета директоров от 26.05.06
21	Мерзлякова Наталья	Договор банковского займа	29.05.06	10 300 000 тенге	Решение Совета директоров от 29.05.06

Председатель Правления

Аднан Алли Ага

Финансовый контролер/Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.В.

Управляющий директор по внутреннему аудиту

Ким Л.В.

Приложение 2 к Проспекту выпуска
облигаций АО «Казинвестбанк»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ АО «КАЗИНВЕСТБАНК»

Каждый экземпляр проспекта прошивается с годовыми финансовыми отчетностями эмитента за три последних финансовых года, подтвержденными аудиторскими отчетами, и финансовой отчетностью по состоянию на конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы), и скрепляется бумажной пломбой, наклеенной на узел прошивки и частично на лист. Оттиск печати должен быть нанесен частично на бумажную пломбу, частично на лист документа и удостоверен подписью первого руководителя.

**«Қазинвестбанкі»
акционерлік қоғамының
облигациялар шығарылымының
жобасы**

(АҚ «Қазинвестбанкі»)

6 100 000 000 ТЕҢГЕ СОМАДА
6 100 000 ДАНА
ҮШІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ
КУПОНДЫҚ ОБЛИГАЦИЯЛАР

Уәкілетті органның жарияланған облигацияларды шығару жобасын мемлекеттік тіркеуі инвесторларға осы шығару жобасында сипатталған облигацияларды алуға қатысты қандай да бір нұсқау беруді білдірмейді. Жарияланған облигацияларды шығару жобасын мемлекеттік тіркеуге алған уәкілетті орган осы құжатта сипатталған ақпараттың шынайылығы үшін жауап бермейді. Облигациялар шығарылымының жобасы тек Қазақстан Республикасының заңнамасы талаптарына сәйкес келу тұрғысынан қарастырылды. Акционерлік қоғамның лауазымды тұлғалары осы жобада

сипатталған ақпараттың шынайылығы үшін жауап береді және онда берілген барлық ақпараттың шынайы екенін, қоғам мен оның орналастырылып жатқан облигацияларына қатысты инвесторларда жаңсақ пікір қалыптастырмайтынын растайды.

Алматы қаласы, 2007 ж.

I-ТАРАУ. АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР:

2. Акционерлік қоғамның атауы

Толық атауы:

орыс тілінде	Акционерное общество «Казинвестбанк»
қазақ тілінде	«Қазинвестбанкi» Акционерлік қоғамы
ағылшын тілінде	«Kazinvestbank» Joint Stock Company

Қысқартылған атауы:

орыс тілінде	АО «Казинвестбанк»
қазақ тілінде	«Қазинвестбанкi» АҚ
ағылшын тілінде	«Kazinvestbank» JSC

Акционерлік қоғамның бұрынғы белгілі атаулары:

4. 1994 жылғы 18 мамырдан бастап 1996 жылғы 02 қазанға дейін

Атауы:

Орыс тілінде	Акционерное общество закрытого типа «Казахстанский Интернациональный Банк»
ағылшын тілінде	Closed Joint Stock Company «Kazakhstan International Bank»

5. 1996 жылғы 2 қазаннан бастап 1998 жылғы 29 шілдеге дейін

Толық атауы:

Қазақ тілінде	Жабық Акционерлік Қоғамы «Қазақстан Интернационалдық Банкі»
орыс тілінде	Закрытое Акционерное Общество «Казахстанский Интернациональный Банк»

ағылшын тілінде Closed Joint Stock Company
«Kazakhstan International Bank»

Қысқартылған атауы:

қазақ тілінде ЖАҚ «Қазинтербанкі»

орыс тілінде ЗАО «Казинтербанк»

ағылшын тілінде CJSC «Kazinterbank»

6. 1998 жылғы 29 шілдеден бастап 2004 жылғы 27 қаңтарға дейін

қазақ тілінде Ашық Акционерлік Қоғамы
«Қазақстан Интернационалдық Банкі»

орыс тілінде Открытое Акционерное Общество
«Казахстанский Интернациональный Банк»

ағылшын тілінде Opened Joint Stock Company
«Kazakhstan International Bank»

Қысқартылған атауы

қазақ тілінде ААҚ «Қазинтербанкі»

орыс тілінде ОАО «Казинтербанк»

ағылшын тілінде OJSC «Kazinterbank»

3. Акционерлік қоғамды мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы мәлімет.

Акционерлік қоғамды соңғы рет Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі қайта тіркеген – Заңды тұлғаның мемлекеттік қайта тіркелуі туралы 2004 жылғы 27 сәуірде берілген куәлігінің №1659-1900-АҚ.

Акционерлік қоғамның бұрынғы қайта тіркелулері туралы мәлімет

Мемлекеттік қайта тіркеу органы	Заңды тұлғаның мемлекеттік қайта тіркелуі туралы куәлік берілген күн мен нөмірі
Алматы қ. Калинин аудандық әкімшілік	18 мамыр 1994 жыл, № 30245489
Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі	02 қазан 1996 жыл, №1659-1900-АҚ (ИУ)
Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі	12 желтоқсан 1997 жыл, №1659-1900-АҚ (ИУ)
Қазақстан Республикасының Әділет министрлігі	29 шілде 1998 жыл, №1659-1900-АҚ (ИУ)

4. Салық төлеуші ретінде тіркелген нөмірі: 600400024437.

5. Акционерлік қоғамның орналасқан жері, байланыс телефоны мен факс нөмірі, электронды почта мекен-жайы туралы ақпарат.

Заңды мекен-жайы	Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қ., Медеу ауданы, Достық даңғылы, 176
Іс жүзіндегі мекен-жайы	Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қ., Медеу ауданы, Достық даңғылы, 172
Байланыс телефонының нөмірі	+7(327) 2619060
Байланыс факсының нөмірі	+7 (327) 2598658
Электрондық пошта мекен-жайы	info@kib.kz

6. Акционерлік қоғамның банктік деректемелері.

Теңге - ИИК № 900161320, доллар - № 001073027, ҚР ҰБ МОЕЖБ-ндағы БИК 190501125

7. Акционерлік қоғам қызметінің түрлері

Банкті құрудың және қызметінің негізгі мақсаты клиенттер мен корреспондент-банктердің уақытша бос қаражатын тарту және тиімді пайдалану, сондай-ақ барлық банктік қызмет көрсетулерді ұсыну болып табылады. Қызметінің негізгі түрі – банк қызметі.

Банк 25.01.2006 ж. банктер ұлттық және шетел валютасымен банктік және басқа операцияларды жүргізуге берілген №221 лицензиясына сәйкес төмендегі операция түрлерін жүзеге асырады:

- 1) банктік операциялар:
 - заңды тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік есепшоттарын ашу және жүргізу;
 - жеке тұлғалардың депозиттерін қабылдау, банктік есепшоттарын ашу және жүргізу;
 - банктер мен банк операцияларының жекелеген түрлерін жүзеге асыратын ұйымдардың корреспонденттік есепшоттарын ашу және жүргізу;
 - кассалық операциялар: қолма-қол ақшаны қабылдау және беру, оған қоса оларды майдалау, айырбастау, қайта есептеу, сұрыптау, буу және сақтау;
 - ақша аудару операциялары: жеке және заңды тұлғалардың төлемдер мен ақша аудару жөніндегі тапсырмаларын орындау;
 - есеп жүргізу операциялары: жеке және заңды тұлғалардың вексельдері мен басқа борыштық міндеттемелерінің есебін жүргізу (дисконт);
 - банктік қарыз операциялары: ақылы, мерзімді және қайтарылады деген шарттармен ақшалай нысанда несие беру;
 - айырбастау операцияларын ұйымдастыру;
 - төлем карточкаларын шығару;
 - төлем құжаттарын (вексельдерді қоспағанда) инкассоға қабылдау;
 - аккредитив ашу (шығару) және ол бойынша міндеттемелерді растау және орындау;
 - ақшалай нысанда орындауды көздейтін банктік кепілдіктер беру;
 - үшінші тұлғалар үшін ақшалай нысанда орындауды көздейтін банктік кепілдемелер мен басқа міндеттемелер беру.
- 2) банк заңдарында көзделген басқа операциялар:
 - вексельдермен операция жүргізу: вексельдерді инкассоға қабылдау, төлеушінің вексельге төлем жасауы бойынша қызмет көрсету; сондай-ақ домицильденген вексельдерге төлем жасау, делдалдық тәртібінде вексельдерді акцепттеу;
 - лизинг қызметін жүргізу;
 - өзінің бағалы қағаздарын (акцияларды қоспағанда) шығару;
 - факторинг операциялары: тауарларды (жұмыстарды, қызмет көрсетулерді) сатып алушыдан төлем жасамау қаупін қабылдай отырып, төлемнің талап ету құқықтарын алу;

- форфейтинг операциялары (форфеттеу): сатушыға айналымсыз вексельді сатып алу арқылы тауарларды (жұмыстарды, қызмет көрсетулерді) сатып алушының қарыздық міндеттемелеріне төлем жасау;

- сеніммен басқару операциялары: сенім білдірушінің мүддесінде және олардың тапсырмасы бойынша ақшасын, ипотекалық қарыз бойынша талап ету құқықтарын және тазаланған асыл металдарын басқару;

- сейфтік операциялар: клиенттердің құжаттық нысанда шығарылған бағалы қағаздарын, құжаттары мен құндылықтарын сақтау жөнінде қызмет көрсету, соның ішінде сейф жәшіктерін, шкафтар мен жайларды жалға беру.

8. Акционерлік қоғамға немесе олар шығарған бағалы қағаздарға халықаралық рейтинг агенттіктері және (немесе) Қазақстан Республикасының рейтинг агенттіктері берген рейтингтердің болуы туралы мәлімет. Қаржылық агенттік мәртебесі берілгендігі туралы мәлімет.

«Standard and Poor's» рейтинг агенттігі	
Атауы	Ағымдағы рейтинг
Ұзақ мерзімді	B
Қысқа мерзімді	B
Болжам	тұрақты
Ұлттық шкала бойынша рейтингі	kzBB+

Банкке қаржылық агенттік мәртебесі берілген жоқ.

9. Акционерлік қоғамның барлық филиалдары мен өкілеттіктерінің атауы, тіркелген күні, орналасқан жері және почталық мекен-жайлары.

Филиалдың атауы	Тіркеу күні	Орналасқан жері мен почталық мекен-жайы
«Қазинвестбанкі» Акционерлік қоғамының Алматы қаласындағы филиалы (қысқартылған атауы - «Қазинвестбанкі» АҚ Алматы филиалы)	04 қыркүйек 2006 жыл Филиалдың есептік тіркеуі туралы куәлік №3704-1910-Ф-л	Филиал орналасқан жер: 050051, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Достық даңғылы, 172. Филиалдың Алматы қаласы ішінде бірнеше мекен-жай бойынша орналасқан жайлары бар: а) Қазақстан Республикасы, 050012, Алматы қаласы, Алмалы ауданы, Төле би көшесі, 100; б) Қазақстан Республикасы, 050050, Алматы қаласы, Жетісу ауданы, Рысқұлов көшесі, 70;
«Қазинвестбанкі» Акционерлік қоғамының Шымкент қаласындағы филиалы (қысқартылған атауы - «Қазинвестбанкі» АҚ Шымкент филиалы)	13 қыркүйек 2006 жыл Филиалдың есептік тіркеуі туралы куәлік №2844-1958-Ф-л	160019, Қазақстан Республикасы, Шымкент қаласы, Жангельдин көшесі, 19
«Қазинвестбанкі» Акционерлік қоғамының Ақтөбе облыстық филиалы (қысқартылған атауы - «Қазинвестбанкі» АҚ Ақтөбе облыстық филиалы)	30 қыркүйек 2004 жыл Филиалдың есептік тіркеуі туралы куәлік №1829-1904-Ф-л	463000, Қазақстан Республикасы, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қаласы, 12-ықшамаудан, 21/Е-үй. Іс жүзіндегі мекен-жайы: 030012 Ақтөбе, 3-44, Абылхайыр д-лы,

		Ақтөбе қонақ үй.
«Қазинвестбанкі» Акционерлік қоғамының Астана аймақтық филиалы (қысқартылған атауы - «Қазинвестбанкі» АҚ Астана аймақтық филиалы)	15 қазан 2004 жыл Филиалдың есептік тіркеуі туралы куәлік №2907-1901-Ф-л	473000, Қазақстан Республикасы, Астана, Алматинский район, микрорайон «Молодежный», 18/1

10. Акционерлік қоғамның қаржылық есебіне аудитті жүзеге асыратын (жүзеге асырған) аудиторлық ұйымдардың, олардың тиісті коллегияларға (қауымдастықтарға, палаталарға) тиістілігін көрсете отырып, толық ресми атауын көрсету (аудитордың аты-жөні, бар болса - әкесінің аты).

"ПрайсуотерхаусКуперс" (Қазақстан) Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (PricewaterhouseCoopers LLP, Kazakhstan), Қазақстанның аудиторлар палатасының, Қазақстанның Қаржыгерлер қауымдастығының және т.б. халықаралық қауымдастықтардың мүшесі болып табылады (2005 - ж. бастап қазіргі уақытқа дейін).

"Эрнст энд Янг Казахстан" (Қазақстан) Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі (PricewaterhouseCoopers LLP, Kazakhstan), Қазақстанның аудиторлар палатасының, және т.б. халықаралық қауымдастықтардың мүшесі болып табылады (2004).

Тиісті коллегияларға (қауымдастықтарға, палаталарға) тиістілігін көрсете отырып, тиісті қызмет көрсету шарттары жасалған заң және қаржы мәселелері жөніндегі консультанттардың толық ресми атауы.

Егер жоғарыда аталған тұлғалармен шарттардың бұзылуы орын алған жағдайда, тараптардың қайсысы бастамашы болғаны жөніндегі ақпаратты көрсете отырып, шарттың бұзылу себептері туралы ақпаратты ұсыну қажет.

«Bracewell & Giuliani L.L.P.» компаниясының филиалы. Bracewell & Giuliani L.L.P. компаниясының заңгерлері АҚШ, Ұлыбритания, Ресей, Қазақстан елдерінде жұмыс істеуге маманданған және осы елдердің заңгерлік қауымдастықтарының мүшесі болып табылады.

«Сентрас Секьюритиз» Акционерлік қоғамы (Қаржылық кеңесші қызметін көрсету туралы келісім 2007 жылғы 07 тамызда жасалған). Атаулы ұстаушы ретінде клиенттердің есепшоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокер-дилер қызметімен айналысуға берілген лицензияның нөмірі: 0401200886, 22.09.2004ж. берілген.

11. Қоғам корпоративтік басқару кодексін қабылдаған күні (егер оның қабылдануы қоғам жарғысында көзделген жағдайда).

«Қазинвестбанкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексі акционерлердің жылдық жалпы жиналысында 2006 жылғы 27 сәуірде қабылданған. «Қазинвестбанкі» АҚ Корпоративтік басқару кодексіне акционерлердің 2007 жылғы 2 тамыздағы жалпы жиналысында қабылданған өзгерістер енгізілді.

II-ТАРАУ. ҚОҒАМНЫҢ ОРГАНДАРЫ МЕН ҚҰРЫЛТАЙШЫЛАРЫ **(АКЦИОНЕРЛЕРІ)**

12. Басқару органдар және күзіреті

Басқару органдар:

- 1) жоғарғы орган – Акционерлердің Жалпы жиналасы;
- 2) басқару орган – Директорлар Кеңесі;
- 3) атқарушы орган – Басқарманың Төрағасымен басқарылатын Басқарма;

Акционерлердің Жалпы жиналысының күзіреті:

Банктің Жарғасына өзгертулер мен толықтырулар енгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;

Банкті ерікті қайта құру және тарату;

Банктің жарияланған акцияларының санын өзгерту туралы шешім қабылдау;

Директорлар Кеңесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау және олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату, Директорлар Кеңесінің Төрағасының сайлау, сонымен қатар Директорлар Кеңесінің мүшелеріне төленетін сыйақы мөлшерін және төлеу талаптарын белгілеу;

Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;

Жылдық қаржы есебін бекіту;

Банктің есеп беру қаржы жылындағы таза табысын бөлу тәртібін белгілеу, жәй акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау және Банктің бір жәй акциясына катысты жыл нәтижесі бойынша дивиденд мөлшерін бекіту;

АҚ туралы Заңмен қарастырылған жағдайлар туындаған жағдайда Банктің акциялары бойынша дивиденд төлемеу туралы шешім қабылдау;

Банктің өзіне тән активтерінің жиырма бес және одан да көп процентің құрайтын сомадағы таза активтерінің бір немесе бірнеше бөлігін беру жолымен өзге заңды тұлғаларды құруға және олардың қызметіне катысуы туралы шешім қабылдау;

Банктің акционерлерді акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы хабарландыру нысанын белгілеу және ондай мәліметтерді баспа басылымында орнықтыру туралы шешім қабылдау;

Қазақстан Республикасының бағалы қағаздардың рыногы туралы заңдарына сәйес Банкпен сатып алынатын кезде акциялардың құнын белгілеу әдісін бекіту;

Акционерлердің Жалпы жиналысының күнтәртібін бекіту;

Акционерлерге Банктің қызметі туралы мәліметтер ұсыну тәртібін белгілеу, сонымен қатар баспа басылымын белгілеу;

Санақ комиссиясының сандық құрамы мен өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау, өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;

корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгертулер мен толықтыруларды бекіту;

“алтын акция” енгізу және оның күшін жою;

АҚ туралы Заң бойынша шешімдерін қабылдау Акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше күзіретіне жатқызылған өзге де сұрақтар

Директорлар Кеңесінің күзіреті:

Банк қызметінің біріншілік бағыттараны белгілеу;

Акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;

Банктің акцияларын орнықтыру туралы және өзге де бағалы қағаздарды сатып алуы туралы шешім қабылдау;

Банктің орнықтырылған акцияларды және өзге де бағалы қағаздарды сатып алуы туралы шешім қабылдау;

Банктің жылдық қаржы есебін алдынөала бекіту;

Жәй акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім қабылдау және есеп беру қаржы жылындағы дивидендтерді есепке алмағанда бір жәй акцияға катысты дивиденд мөлшерін белгілеу;

Банктің облигациялары мен өзге де туынды бағалы қағаздарын шығару талаптарын белгілеу;

Банк Басқармасының сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның басшысы мен мүшесін сайлау, сонымен қатар олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын тоқтату;

Лауазымды жалақылардың мөлшерін және Банк Басқармасының басшысы мен мүшесінің еңбек ақы төлемі мен сыйақы беру талаптарын белгілеу;

Ішкі аудит қызметінің жұмыс тәртібін белгілеу, ішкі аудит қызметті жұмыскерлерінің еңбек ақы төлемінің және оларға төленетін сыйақы мөлшерін белгілеу;

Бағалаушы мен аудиторлық ұйымның қызмет ақы мөлшерін белгілеу;

Банктің сақтық капиталын пайдалану тәртібін белгілеу;

Банктің ішкі қызметін реттейтін құжаттарды бекіту (Басқармамен Банктің қызметін ұйымдастыру мақсатында қабылдайтын құжаттарын есепке алмағанда);

Банктің филиалдары мен өкілдіктерін құру және жабу туралы шешім қабылдау және олар туралы Ережелерді бекіту;

Банктің өзге ұйымдарды құруға және олардың қызметіне қатысуы туралы шешім қабылдау;

Банктің міндеттемелерін оның жеке меншік капиталының он және одан да көп процентін құрайтын көлемге дейін ұлғайту;

Бұрынғы тіркеушімен жасалған шарт бұзылған жағдайда Банктің тіркеушісін сайлау;

Банк пен оның қызметі туралы қызметтік, коммерциялық және заңмен қорғалатын өзге де құпияны құрайтын мәліметтердің тізімін белгілеу;

Ірі мәмілелерді және Банк жасауға мүдделі болатын мәмілелерді жасау туралы шешім қабылдау;

АҚ туралы Заңмен қарастырылған Акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше күзіретіне жатқызылмаған өзге де сұрақтар.

Банктің Басқармасы күзіреті

Ағымдағы қызметтің басшылығын Банктің Басқармасы жүзеге асырады.

Банктің Басқармасы Банк қызметінің АҚ туралы Заңымен және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерімен және осы Жарғымен банктің өзге органдарының және лауазымды тұлғаларының күзіретіне жатқызылмаған кезкелген сұрақтар бойынша шешім қабылдауға құқылы.

13. Акционерлік қоғамның Директорлар кеңесі

1) қоғамның директорлар кеңесі төрағасының және мүшелерінің аты-жөні, бар болса - әкесінің аты, туған жылы

Директорлар кеңесінің Төрағасы - Қаппаров Нұрлан Жамбылұлы (1970 ж.т.)

Директорлар кеңесінің мүшелері:

Аднан Алли Ага (1966 ж.т.)

Кононенко Олег Анатольевич (1963 ж.т.)

2) қоғамның тәуелсіз директорның аты-жөні, бар болса - әкесінің аты, туған жылы

Кононенко Олег Анатольевич (1963 ж.т.) – тәуелсіз директор

3) осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген тұлғалардың хронологиялық тәртіппен берілген соңғы үш жылда және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, оның ішінде қоса атқаратын қызметі;

Қаппаров Нұрлан Жамбылұлы

Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы		Қоса атқаратын лауазымы	
2003 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін	«Қазинвестбанкі» АҚ, Директорлар кеңесінің Төрағасы	08.2005 - 03.2006 11.2006-01.2007 01.2007 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін	РТС Перекресток АҚ, Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің мүшесі
		05.2005 ж.- 06.2005 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін	Пана Иншуранс СК АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі Пана Иншуранс СК АҚ Директорлар кеңесінің Төрағасы
		08.2004 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін	«Lancaster Group Kazakhstan», АҚ, Директорлар кеңесінің Төрағасы
		11.2003 г. – 11.2006 г. бастап қазіргі уақытқа дейін	Er Sai Caspian Contractor LLC ЖШС Директорлар кеңесінің Төрағасы Директорлар кеңесінің мүшесі
		10.2003 ж. - 09.2005 ж.	«ПетроҚазақстан» АҚ, Директорлар кеңесінің директоры
		2003 ж бастап қазіргі уақытқа дейін	«Орталық Азияның гарвардтық клубы», Президент

Аднан Алли Ага

Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы		Қоса атқаратын лауазымы	
02.2003 ж. – 11.2004 ж.	«Ситигруп Нигерия», Тәуекелдік менеджері		
12.2004 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін	«Қазинвестбанкі» АҚ, Басқарма Төрағасы		

Кононенко Олег Анатольевич

Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы		Қоса атқаратын лауазымы	
2001 ж.-2005ж.	«Темірбанк» АҚ, Басқарма Төрағасы	21.05.2007 бастап қазіргі уақытқа дейін – Демир Банк Қазақстан АҚ, Басқарма Төрағасы	
2005 ж. бастап қазіргі уақытқа дейін	«Қазинвестбанкі» АҚ, Директорлар кеңесінің мүшесі (тәуелсіз директор)		

4) акционерлік қоғам орналастырған акциялардың жалпы саны мен директорлар кеңесі мүшелеріне тиесілі акциялардың проценттік ара қатынасы;

Қаппаров Нұрлан Жамбылұлы – 24,18142659%

Кононенко О.А. және Аднан Алли Ага – «Қазинвестбанкі» АҚ акцияларын иеленбейді.

Еншілес және тәуелді ұйымдардың директорлар кеңесі мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталдағы үлесінің) осы ұйымдардың орналастырылған

акцияларының (жарғылық капиталдағы үлесінің) жалпы санымен проценттік ара қатынасы;

«Қазинвестбанкi» АҚ-ның еншілес және тәуелді ұйымдары жоқ.

5) соңғы екі жыл ішіндегі директорлар кеңесі құрамының өзгеруі және көрсетілген өзгерістердің себептері.

18.06.2005ж. «Қазинвестбанкi» АҚ Директорлар кеңесінің құрамынан Оқаев Е.К. және Пьер Бока басқа жұмысқа ауысуына байланысты өз қалаулары бойынша шығарылған. Аднан Алли Ага Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланып, «Қазинвестбанкi» АҚ Директорлар кеңесінің құрамына кірді.

17.10.2005ж. Кононенко О.А. ҚР 13.05.2003 ж. “Акционерлік қоғамдар туралы” заңының 54-бабының талаптарына сәйкес «Қазинвестбанкi» АҚ тәуелсіз директор - Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды және «Қазинвестбанкi» АҚ Директорлар кеңесінің құрамына кірді.

05.12.2006 ж. Досаев Е.А. ҚР 13.05.2003 ж. “Акционерлік қоғамдар туралы” заңының 54-бабының талаптарына сәйкес «Қазинвестбанкi» АҚ тәуелсіз директор - Директорлар кеңесінің мүшесі болып сайланды және «Қазинвестбанкi» АҚ Директорлар кеңесінің құрамына кірді, алайда ол ҚҚА-мен келісілген жоқ..

13.04.2007ж. «Қазинвестбанкi» АҚ Директорлар кеңесінің құрамынан Каниев Б.С. және Пак Ю.Э. өз қалаулары бойынша шығарылған.

13-1. Директорлар кеңесінің комитеттері.

«Қазинвестбанкi» АҚ Директорлар кеңесінің комитеттері жоқ.

14. Акционерлік қоғамның алқалы (жеке дара) атқарушы органы.

1) акционерлік қоғамның алқалы атқару органының әрбір мүшесінің, оның ішінде басқарма төрағасының аты-жөні, бар болса - әкесінің аты;

Басқарма Төрағасы

Аднан Алли Ага (1966 ж.т.)

Басқарма мүшелері:

Цой Александр Васильевич (1960 ж.т.)

Бенджамин Екатерина Юрьевна (1974 ж.т.)

Мерзлякова Наталья Владимировна (1970 ж.т.)

2) осы тармақтың 1) тармақшасында көрсетілген тұлғалардың өкілеттіктерін көрсете отырып хронологиялық тәртіппен соңғы үш жылда және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, оның ішінде қоса атқаратын қызметі:

Аднан Алли Ага

	Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы	Қоса атқаратын лауазымы
02.2003 ж. – 11.2004 ж.	«Ситигруп Нигерия», Тәуекелдік менеджері	
12.2004 жылғы бастап қазіргі уақытқа дейін	«Қазинвестбанкi» АҚ, Басқарма Төрағасы	

Цой Александр Васильевич

Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы		Қоса атқаратын лауазымы
2000-2004 жж.	«Citibank Kazakhstan», есеп айырысу-кассалық және саудалық өнімдер бойынша банктік өнімдер департаментінің басшысы	
01.2005 жылғы бастап қазіргі уақытқа дейін	«Қазинвестбанкi» АҚ, Басқарма Төрағасының Бірінші орынбасары -Атқарушы директор, Басқарма мүшесі	

Бенджамин Екатерина Юрьевна

Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы		Қоса атқаратын лауазымы
2003 - 2004 жж.	Несие департаменті бастығының орынбасары / Құрылымдық қаржыландыру департаментінің басшысы, «БанкПетрокоммерц», Мәскеу	
12.2004 жылғы бастап қазіргі уақытқа дейін	«Қазинвестбанкi» АҚ, Басқарушы директор	

Мерзлякова Наталья Владимировна

Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы		Қоса атқаратын лауазымы
04.2004 ж. – 03.2005 ж.	АҚ, «Техакабанк» Ішкі бақылау қызметінің бастығы	
04.2005 жылғы бастап қазіргі уақытқа дейін	«Қазинвестбанкi» АҚ, Қаржылық бақылаушы/Бас бухгалтер	

3) 1)-тармақшада көрсетілген тұлғаларға тиесілі акциялардың акционерлік қоғамның орналастырылған акцияларының жалпы санына проценттік ара қатынасы

“Қазинвестбанкi” АҚ Басқарма мүшелері “Қазинвестбанкi” АҚ акцияларын иеленбейді.

15. Эмитенттің атқарушы органының уәкілеттері басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген жағдайда:

Эмитенттің атқарушы органының уәкілеттері басқа коммерциялық ұйымға берілген емес.

16. Қоғамның осы проспектісінің 13, 13-1 және 14-тармақтарында көрсетілген тұлғаларға соңғы қаржы жылында берілген және төленген сыйақы мен жалақының, сондай-ақ жеңілдіктердің жалпы сомасы

	Сыйақы мен жалақының жалпы сомасы (мамыр 2007- шілде 2007), теңгемен
Банктің Директорлар кеңесі	-
Банктің алқалы атқарушы органы (Басқарма)	17 013 303

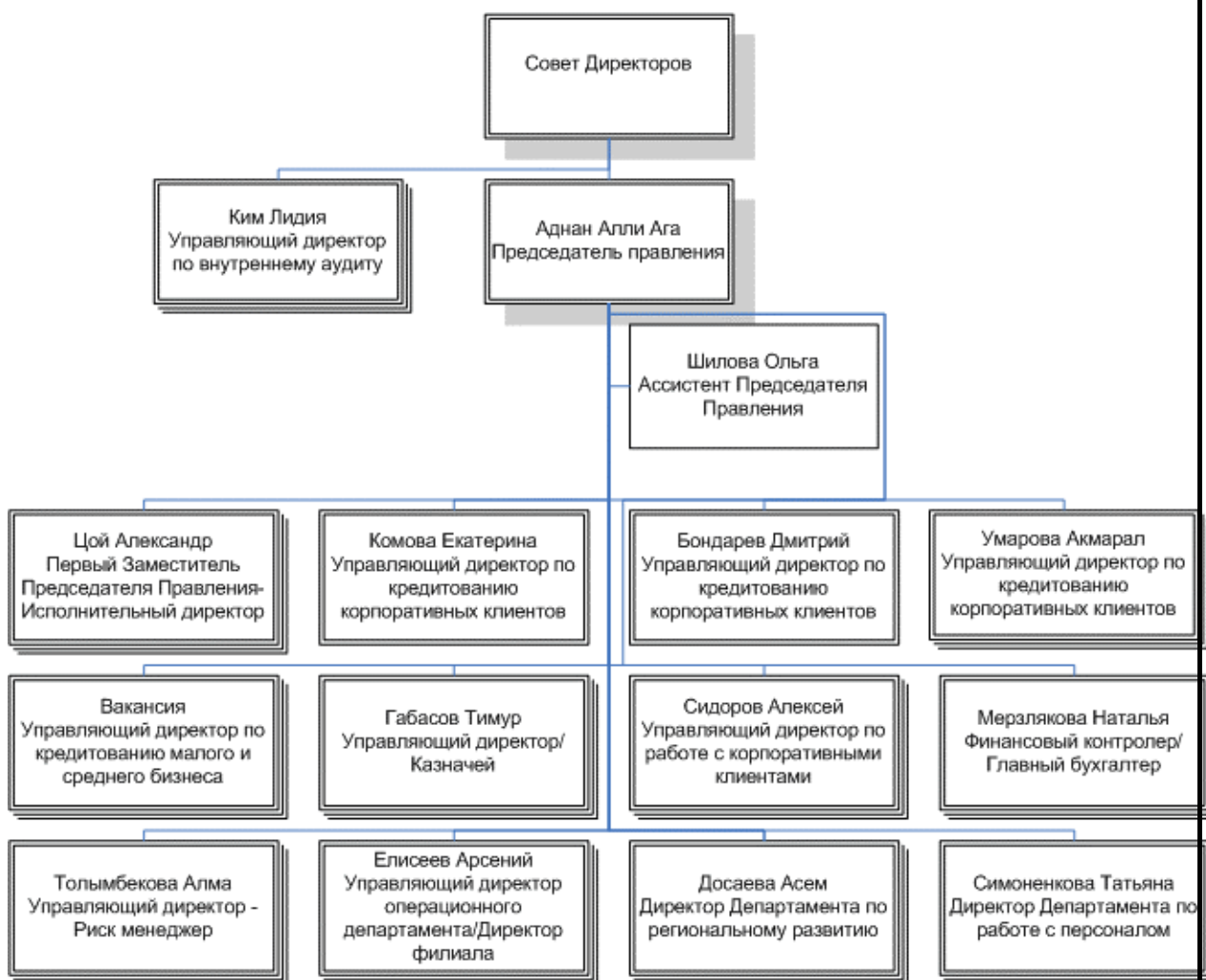
Егер, акционерлік қоғам акциялар шығару туралы шешім қабылданған күнге дейін үш және одан да көп айда құрылған жағдайда, сыйақының (ақшалай, бағалы

қағаздармен немесе қандай да бір басқа нысанда) және соңғы үш айда осы Қосымшаның 13, 13-1 және 14-тармақтарында көрсетілген тұлғалардың (тұлғалардың тобы ретінде) акционерлік қоғамнан алған жалақысының жалпы мөлшерін көрсету қажет.

	Сыйақы мен жалақының жалпы сомасы (тамыз 2007- тамыз 2008), теңгемен
Банктің Директорлар кеңесі	-
Банктің алқалы атқарушы органы (Басқарма)	68 053 212

Қазақстан Республикасының “Қазақстан Республикасындағы банктер мен банк ісі туралы” Заңының 40-бабына сәйкес банктерге банкпен ерекше қатынасы бар тұлғаларға жеңілдетілген талаптар беруге тыйымсалынады. Осыған байланысты Директорлар кеңесінің және Басқарманың мүшелеріне жеңілдіктер берілген жоқ.

17. Акционерлік қоғамның ұйымдық құрылымы



1) акционерлік қоғамның құрылымдық бөлімшелері және филиалдар

Негізгі құрылымдық бөлімшелер мен олардың басшылары 17.3б.-тармақта, филиалдар мен олардың басшылары 17.3в. - тармақта көрсетілген.

2) акционерлік қоғам қызметкерлерінің, оның ішінде акционерлік қоғам филиалдары мен өкілеттіктері қызметкерлерінің жалпы саны:

	31/07/2007
Алматы	175
Ақтөбе (филиал)	12
Астана (филиал)	13
Шымкент (филиал)	8
БАРЛЫҒЫ:	208

3) акционерлік қоғам бөлімшелерінің басшылары туралы мәлімет (аты-жөні, бар болса - әкесінің аты, туған жылы):

а) басшылық

Аты-жөні	Лауазымы	Туған жылы
Аднан Алли Ага	Басқарма Төрағасы	01.01.1966
Александр Васильевич Цой	Басқарма Төрағасының бірінші орынбасары / Атқарушы директор	01.09.1960
Екатерина Юрьевна Бенджамин	Корпоративтік клиенттерді несиелеу жөніндегі басқарушы директор	09.01.1974
Наталья Владимировна Мерзлякова	Қаржылық бақылаушы/Бас бухгалтер	12.03.1970

б) негізгі құрылымдық бөлімшелерінің басшылары

Аты-жөні	Лауазымы	Туған жылы
Ақмарал Тотанқызы Умарова	Корпоративтік клиенттерді несиелеу жөніндегі басқарушы директор	01.01.1970
Дмитрий Владиславович Бондарев	Корпоративтік клиенттерді несиелеу жөніндегі басқарушы директор	11.03.1972
Алексей Валентинович Сидоров	Корпоративтік клиенттермен жұмыс жүргізу жөніндегі басқарушы директор	04.12.1974
Алма Қалиқызы Толымбекова	Басқарушы директор- Тәуекелдік менеджері	11.01.1968
Арсений Михайлович Елисеев	Операциялық департаменттің басқарушы директоры/ Банктің Алматы қаласындағы филиалының директоры	22.11.1975
Лидия Викторовна Ким	Ішкі аудит бойынша басқарушы директор	01.05.1965
Наталья Михайловна Ягина	Бас бухгалтердің орынбасары	24.11.1957
Татьяна Александровна Симоненкова	Қызметкерлермен жұмыс жүргізу департаментінің директоры	07.09.1974
Әсел Бақтығалиқызы Құрманәліқызы	Несиелік басқару департаментінің директоры	02.12.1978
Александр Викторович Малиев	Ақпараттық технологиялар департаментінің директоры	12.06.1974
Асем Гулшашаровна Сыдыкова	Заң департаментінің директоры	05.05.1980
Аманжолов Куат Аманжолович	Әкімшілік-шаруашылық басқарманың бастығы	29.07.1979
Әсем Рашидқызы Досаева	Филиалдарды дамыту басқармасының бастығы	19.10.1980
Әсел Ғабдулмәлікқызы Кеңченбаева	Қаржылық институттар бөлімінің бастығы	17.04.1981

Аденов Канат Сеиттаевич	Төлемдер мен төлемдік жүйелер бөлімінің бастығы	19.07.1972
Ольга Станиславовна Патер	Кеңсе бастығы (Міндеттерін атқарушы)	01.08.1968
Тимур Рауфович Габасов	Қазынашылық департаментінің бас маманы	06.12.1959

в) филиалдар мен өкілдіктердің басшылары туралы мәлімет (аты-жөні, бар болса - әкесінің аты, туған жылы)

Аты-жөні	Лауазымы	Туған жылы
Құдайберген Сейітмәмбетов	Банктің Шымкент қаласындағы филиалының директоры	23.09.1952
Екудаева Жанна Адилловна	Астана аймақтық филиалының директоры	30.09.1977
Хорошилова Людмила Владимировна	Ақтөбе облыстық филиалының директоры	19.11.1964
Арсений Михайлович Елисеев	Банктің Алматы қаласындағы филиалының директоры	22.11.1975

III-ТАРАУ. ЭМИТЕНТТІҢ АКЦИОНЕРЛЕРІ (ҚАТЫСУШЫЛАРЫ) МЕН АФФИЛАТТАЛҒАН ТҮЛҒАЛАРЫ

18. Қоғамның құрылтайшылары немесе акционерлері.

1) Осы тармақта құрылтайшы (құрылтайшылар) алдын ала төлеген акциялар санын немесе қоғамның орналастырылған акцияларының он және одан да көп процентін иеленетін акционерлерге тиесілі акциялардың проценттік ара қатынасын көрсету қажет.

Мәліметтерде жеке тұлға – акционердің немесе құрылтайшының аты-жөні, болса әкесінің аты, туған жылы және заңды тұлға – акционердің немесе құрылтайшының толық атауы, орналасқан жері болуы тиіс.

Жеке тұлға акционерлердің тегі, аты, болса - әкесінің аты	Акционердің меншігіндегі акциялардың жалпы саны, түрін де көрсету қажет	Орналастырылған акциялардың жалпы санына проценттік қатынасы	Акционердің меншігіндегі акциялардың дауыс беруші акциялардың жалпы санына проценттік қатынасы
Қаппаров Нұрлан Жамбылұлы	16 693 274 қарапайым акция	24,18142659%	24,19200809%
Қаниев Берік Сералыұлы	10 365 292 қарапайым акция	15,01488249%	15,02145283%
Досаев Ерболат Аскарбекұлы	10 872 224 қарапайым акция	15,74921052%	15,75610219%
Пак Юрий Эдуардович	7 099 042 қарапайым акция	10,15310924%	10,15755212%
Европейский банк реконструкции и развития	17 000 000 қарапайым акция	24,6257416%	24,63651753%

2) эмитенттің акционерлері (қатысушылары) болып табылмайтын, бірақ басқа ұйымдар арқылы эмитенттің қызметіне бақылау жасауға құқығы бар тұлғалар туралы мәлімет.

«Қазинвестбанкi» қоғамның акционерлері (қатысушылары) болып табылмайтын, бірақ басқа ұйымдар арқылы қоғамның қызметіне бақылау жасауға құқығы бар немесе қоғам қабылдайтын шешімдерге шарттың күшіне қарай не басқа жолмен ықпал етуге мүмкіндігі бар тұлғалармен байланысты емес.

19. Акционерлік қоғам орналастырылған акциялардың (жарғылық капиталдағы үлесімен) он және одан да көп процентін иеленетін - ірі акционері (қатысушысы) болып табылатын ұйымдар туралы мәлімет:

«Қазинвестбанкi» АҚ ұйымның орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталдағы үлестерінің) он және одан көп процентін иеленетін ірі акционер (қатысушы) болып табылмайды.

20. Қоғам қатынасатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат.

«Қазинвестбанкi» АҚ төмендегілерден басқа өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтарға, холдингтерге, концерндерге, қауымдастықтарға, консорциумдарға қатыспайды:

- «Қазақстанның Қаржыгерлер қауымдастығы» ЗТБ, 050091, Алматы қ., Әйтеке би көшесі, 67
- «Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қоры» АҚ, 050090, Алматы қ., Көктем-3 ықшамауданы, 21-үй
- «Қазақстан қор биржасы» АҚ, 050091, Алматы қ., Әйтеке би көшесі, 67

21. Акционерлік қоғамның басқа аффилиатталған тұлғалары туралы мәлімет.

Жеке тұлғалар		
Ли Людмила Мунсековна	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Пак Владислав Юрьевич	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Пак Андрей Эдуардович	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Пак Любовь Георгиевна	Ірі акционердің жұбайы	Қазақстан Республикасы
Цой Искра	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Цой Георгий Васильевич	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Цой Дмитрий Георгиевич	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Торбаева Фаузия Сұлтанқызы	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Қаппарова Гаухар Сәрсекенқызы	Ірі акционердің жұбайы	Қазақстан Республикасы
Қаппарова Әсел Нұрланқызы	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Қаппаров Нұрсұлтан Нұрланұлы	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Қаппаров Нұржан Жамбылұлы	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Ксембаева Сандуғаш Жамбылқызы	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы

Адасбаева Роза Адасбайқызы	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Құрманов Сәрсекен Құрманұлы	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Құрманов Нұржан Сәрсекенұлы	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Құлажанова Маржан Сәрсекенқызы	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Қаниев Сералы	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Ізбасова Қапия	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Қаниева Баян Хафизқызы	Ірі акционердің жұбайы	Қазақстан Республикасы
Сералы Айжан Берікқызы	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Сералы Жания Берікқызы	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Сералы Зере Берікқызы	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Қаниева Гүлбадам Сералықызы	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Қаниева Ғазиза Сералықызы	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Кәкімжанов Хафиз	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Ибраева Әсия	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Кәкімжанов Аян	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Кәкімжанов Лян	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Қаниев Ғалымжан Сералыұлы	Ірі акционердің жақын туысы өзінің аффилиатталған тұлғаларымен бірге қоғамның дауыс беруші акцияларының он және одан көп пайызын иеленетін, пайдаланатын, басқаратын тұлға	Қазақстан Республикасы
Ага Акбар Алли	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Пакистан
Ага Алина Алли	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Пакистан
Ага София Алли	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Иршад Алли Ага	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Пакистан
Хуршид Ага	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Пакистан
Фархан Алли Ага	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Пакистан
Рехан Алли Ага	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Пакистан
Турспекова Ангелина Асылхановна	қоғамның лауазымды тұлғасының жұбайы	Қазақстан Республикасы
Козлова Лариса Алексеевна	қоғамның лауазымды тұлғасының жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Турспеков Асылхан Сулейменович	қоғамның лауазымды тұлғасының жұбайының	Қазақстан Республикасы

	жақын туысы	
Капылова Эльвира Асылхановна	қоғамның лауазымды тұлғасының жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Джоэл Бари Бэнджамин	қоғамның лауазымды жұбайы	Қазақстан Республикасы
Рене Беатрису Бэнджамин	қоғамның лауазымды тұлғасының жұбайының жақын туысы	АҚШ
Майкл Алан Бэнджамин	қоғамның лауазымды тұлғасының жұбайының жақын туысы	АҚШ
Шэлли Гейл Бэнджамин	қоғамның лауазымды тұлғасының жұбайының жақын туысы	АҚШ
Комов Юрий Константинович	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Комова Инна Николаевна	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Русина-Комова Дарья Игоревна	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Дякова Елена Юрьевна	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Вангай Елена Владимировна	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Цой Валентин Васильевич	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Цой Екатерина Васильевна	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Цой Дмитрий Александрович	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Хан Елена Анатольевна	қоғамның лауазымды тұлғасының жұбайы	Қазақстан Республикасы
Пак Евдокия Владимировна	қоғамның лауазымды тұлғасының жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Ким Лариса Михайловна	қоғамның лауазымды тұлғасының жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Ким Евгения Владимировна	қоғамның лауазымды тұлғасының жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Досаева Гульнар Есенгельдиновна	Ірі акционердің жұбайы	Қазақстан Республикасы
Досаева Айтоты Ерболатовна	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Аскарбеков Нурлан Ерболатович	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Досаев Аскарбек	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Досаева Тлеукен	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Досаева Акерке Аскарбековна	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Досаева Асем Аскарбековна	Ірі акционердің жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Кенжебаев Есенгельды Айтказинович	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Нуртазина Ляйли Мухамедовна	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Сейтбекова Разия	Ірі акционердің жұбайының жақын туысы	Қазақстан Республикасы

Ле Алла	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Яушева Альмира Анваровна	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Тайшина Екатерина Владимировна	қоғамның лауазымды тұлғасының жақын туысы	Қазақстан Республикасы
Әлімханов Талғат Оралұлы	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Қазақстан Республикасы
Сейдуллаев Әлімбек Адайбекұлы	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Қазақстан Республикасы
Жаңабеков Нұржан Күмісқалиұлы	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Қазақстан Республикасы
Чан Ян Николаевич	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Қазақстан Республикасы
Кравченко Виктор Евгеньевич	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Қазақстан Республикасы
Мұхатов Арман Тимурұлы	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Қазақстан Республикасы
Дильдяева Наталья Сергеевна	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Қазақстан Республикасы
София Юанну	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Кипр
Мурад Софии Заде	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	АҚШ
Әбжанов Қасым	қоғамның ірі акционері болып табылатын тұлға бақылау жасайтын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Қазақстан Республикасы
Өтесинов Әбдірхан Рахметұлы	қоғамның ірі акционері болып табылатын тұлға бақылау жасайтын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Қазақстан Республикасы
Жаңабергенов Тимур	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Қазақстан Республикасы
Досказиев Камиль Адилевич	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Қазақстан Республикасы
Бейсембиев Александр Қасымұлы	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Қазақстан Республикасы

	тұлғасы	
Заңды тұлғалар		
«Корпорация КБК» ЖШС	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	3) Алматы, Коперника к-сі, 124 2) Коммерциялық қызмет 3) Бас директор – Алимханов Талгат Оралович
«LANCASTER GROUP KAZAKHSTAN» АҚ	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	3) Заңды мекен-жайы: Алматы, Сатпаева к-сі, 29-Д Іс жүзіндегі мекен-жайы: Алматы, Достық 172 д-лы, 6 қабат 2) Инвестициялық қызмет жүргізу, консалтингтік қызмет көрсету, жылжымайтын мүлікпен операциялар және жұмыс жүргізу, маркетингтік зерттеулер жүргізу 3) Президент – Абжанов Қасым Кебекович
«ERC Holdings» ЖШС	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	1) Заңды мекен-жайы: Алматы, Горная к-сі, 276, «Арман» комплексі, 2 Резиденциясі Іс жүзіндегі мекен-жайы: Алматы, Достық 172 д-лы, 6 қабат 2) Консалтинг 3) Директор – Ян Николаевич Чан
«Сырымбет» АҚ	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	3) Каскелен, Алматы обл, Каргалы, Алматы к-сі, 23 2) Қалайы кен орнын барлау, геологиялық барлау жүргізу 3) Президент - Досқазиев Камилль Адилевич
«Пана Иншуранс Сактандыру компаниясы» АҚ	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	1) Алматы, Гоголь к-сі, 42-64 2) Көлік құралдары иелерінің азаматтық-құқықтық жауапкершілігін сақтандыру 3) Басқарма Төрағасы - Кравченко Виктор Евгеньевич
«Lancaster group PTE.LTD» АҚ	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	1) 6, Temasek Boulevard #09-05 SUNTEC CITY TOWER 4 SINGAPORE (038986) 2) Холдинг 3) Директор - Абжанов Қасым Кебекович Директор – Мурад Софи Заде Директор – Осман Бин Хасан Директор – Сейдуллаев Алимбек Адайбекович
«ER SAI Caspian Contractor» ЖШС	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	1) Алматы, Қазыбек бі к-сі 41, офис 406 2) Мұнай-газ саласы үшін металл конструкцияларды префабрикациялау, жинау 3) Директорлар кеңесінің мүшесі – Пак Юрий Бас Директор – Камилло Череза Бас Директорың орынбасары – Ян Чан Қаржылық Директор – Франческо Пиродди
«ККМ Operating Company» АҚ	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	1) Ақтөбе, Левитан А к-сі Алматы қаласындағы өкілдігі - 050051, Алматы, Достық 172 д-лы, 6 қабат 2) Ақтөбе облысында орналасқан кен орындарында көмірсутектерді барлау және өндіру 3) Президент - Утесинов Абдрхан Рахметович
«ККМ Holding» АҚ	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	1) Заңды мекен-жайы: Алматы, Ратушный к-сі, 72 Іс жүзіндегі мекен-жайы: Алматы, Достық 172 д-лы, 6 қабат 2) Жалға беру операциялары 3) Президент – Каниев Берик Сералиевич
«Конкор» ЖШС	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	1) Алматы, Сатпаева к-сі, 29-Д 2) Коммерциялық қызмет, халық тұтанысатын өнімдер мен тауарларды алу жөніндегі экспорттық-импорттық операциялар 3) Бас директор - Жанабергенов Тимур
"Lancaster Securities" АҚ	қоғамның ірі акционері	1) Алматы, Достық д-лы, 176, 7қабат

	ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	2) Активтерді басқару 3) Басқарма Төрағасы - Бейсембиев Александр Касымович
АО "Lancaster INVEST"	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	1) 050051, Алматы, Достық д-лы 172, 7 этаж 2) Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет 3) Басқарма Төрағасы - Сейдуллаев Алимбек Адайбекович
IP NET PTE. LTD	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	1) 8 Cross Street, # 11-00 PWC Building, Singapore 048424 2) Холдинг 3) Бас директор Мурад Софи Заде
Alatau Holding Limited	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	1) Регистрационный номер HE 194956, 22.03.2007 года, Республика Кипр 2) Холдинг 3) Директор – Абжанов Касым Кебекович
Alatau Hospitality Limited	қоғамның ірі акционері ірі акционер болып табылатын заңды тұлға	1) Регистрационный номер HE 194956, 2.03.2007 года, Республика Кипр 2) Холдинг 3) Директор – София Юанну

22. Қоғамның аффилиатталған тұлғаларымен жасалған мәмілелер.

Банктің аффилиатталған тұлғаларымен жасалған мәмілелер туралы ақпарат осы Жобаның 1-тіркемесінде көрсетілген.

22-1. Осы облигация шығарылымы арнайы қаржы компаниясының қатысуын көздемейді.

IV-ТАРАУ. АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ ҚЫЗМЕТІНІҢ СИПАТЫ

23. Акционерлік қоғам қызметінің негізгі түрлерінің қысқаша сипаты, акционерлік қоғамдарға бәсекелес болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер.

1993 жылы негізі қаланған Қазинвестбанкі Қазақстан Республикасындағы екінші дәрежелі коммерциялық банк болып табылады. Бүгінгі таңда «Қазинвестбанкі» АҚ – Қазақстанның қарқынды дамып келе жатқан және болашағынан мол үміт күттіретін коммерциялық банктерінің бірі. Халықаралық тәжірибені тиімді пайдаланудың мен инновациялық технологияларды енгізудің арқасында Банк қысқа ғана мерзімде еліміздің қаржы нарығына сеніммен шығып, тұрақты дамып келеді. Банктің мақсаты өз клиенттеріне дүниежүзілік банк тәжірибесінен ең үздік қызмет көрсетулерін ұсынатын және олардың бизнесінің тез және тиімді дамуына белсенді түрде ықпал ететін жоғары дәрежелі банктің біргедей моделін жасау болып табылады. Бейімділік, ұтқырлық, шешім қабылдаудағы шапшаңдық және клиенттердің сұранысына оперативті түрде жауап беру – Банк жұмысының негізгі принциптері. Банктің мақсаты – жергілікті және батыс қаржы институттарының озық тәжірибесі мен жетістіктерін тиімді пайдалану арқылы қазақстандық банктің біргедей моделін жасау. Банктің стратегиясы корпоративтік бизнесті дамытуға, сондай-ақ тұтынушылық несиелер мен жеке тұлғаларға кең ауқымды қызмет көрсету саласында активтерді диверсификациялай отырып, шағын және орта бизнесті дамытуға негізделген. Жоғары қарқынмен дами отырып, Қазинвестбанкі Қазақстан бойынша өзінің филиалдық желісін кеңейтуді жоспарлап отыр.

Банктің негізгі қызметі әдеттегідей депозиттерді қабылдау және теңгемен, шетел валютасымен несиежәне қарыз беру болып табылады. Сонымен қатар Банк:

- клиенттерге кассалық есеп айырысу қызметі бойынша: заңды және жеке тұлғаларға ағымдағы есепшот ашу және ол бойынша қызмет көрсету, қолма-қол ақша қаражатын инкассациялау, қабылдау, сақтау және беру, теңгемен және шетел валютасымен төлем жасау және оларды есепке алу, «банк-клиент» жүйесі бойынша қашықтықтан есепшотты электронды түрде басқару, төлем карточкалары;
- саудалық қаржыландыру бойынша: экспорттық және импорттық аккредитивтер мен кепілдіктер шығару және ол бойынша қызмет көрсету;
- қазынашылық өнімдер бойынша: валюталарды айырбастау, ұлттық және шетел валютасымен депозиттер қабылдау жөнінде әлемдік деңгейде қызмет көрсетеді.

2007 жылғы 1 шілдедегі жағдайы бойынша Банктің өз бас офисінен басқа Алматы, Астана, Ақтөбе және Шымкент қалаларында төрт филиалы бар.

	31/12/2005	31/12/2006	30/06/2007
Активтері	14 258 312	25 627 033	30 228 693
Жарғы капиталы	2 665 630	4 500 991	4 552 192

1) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәлімет

2007 жылғы 1 тамыздағы жағдайы бойынша Қазақстан Республикасында ҚР Ұлттық Банкінен басқа қызмет ететін 33 банк бар, бұл көрсеткіш 2000 жылдың 31 желтоқсанында 48 банкті құраған. Банктер санының азаюы негізінен ҚР Ұлттық Банкінің меншікті капиталдың жеткілікті болуына, провизия есептеуге, ең үлкен несиелік тәуекелдікке, бухгалтерлік есепшілікке және ақпарат жариялауға қатысты талаптарын күшейте түсуіне байланысты. Қазақстанда іс-әрекет ететін коммерциялық банктерді үш топқа бөлуге болады: жергілікті ірі банктер, шетелдік қатысу бар банктер және жергілікті шағын банктер.

Екінші дәрежелі банктердің ішінде (2006 жылғы 01 шілдедегі мәлімет бойынша) ҚИБ активтерінің мөлшері бойынша 17-орынды, ал меншікті капиталының мөлшері бойынша 18-орынды иеленеді, шағын банктер санатына жатады және өз сегмендінде төмендегі банктермен бәсекелес:

- **ДБ АО «Сбербанк России»** - 1993 жылы шетелдік қатысу бар банк ретінде құрылған, Бүгінгі күнге дейін шамамен 99,99% үлесі «Ресей Федерациясының Жинақ банкі» ААҚ меншігінде. Қазіргі уақытта ол бөлшекті сегментті белсенді түрде дамытуға және филиалдық желісін кеңейтуге кіріскен қарқынды дамып келе жатқан банк.
- **«Эксимбанк» АҚ** - 1994 жылы Қазақстан Республикасы Президентінің «Қазақстан Республикасының Мемлекеттік экспорттық-импорттық банкіні құру туралы» Жарлығына сәйкес құрылған. Қазіргі уақытта Эксимбанк екінші дәрежелі коммерциялық банк ретінде қызмет етіп, заңды және жеке тұлғаларға қызмет көрсетеді, брокерлік-дилерлік лицензиясы бар.
- **«Цесна банк» АҚ** Қазақстанның қаржы нарығына шыққалы 14 жыл болған, бас офисі Астана қаласында орналасқан. 2006 жылғы 01 шілдедегі ахуалы бойынша Цеснабанк активтерінің мөлшері бойынша 11-орын, капиталының мөлшері бойынша 11-орын алады. Қазіргі уақытта банктің Қазақстан Республикасы аймағында 12 филиалы мен 26 құрылымдық бөлімшесі бар.
- **«Альфа-банк» АҚ** «Альфа-банк» қаржылық тобының еншілес банкі болып табылады және Қазақстанда 1994 жылдан бастап еңбек етіп келеді. Қазіргі уақытта Альфа-банк – бұл заңды және жеке тұлғаларға кең ауқымда қызмет көрсететін әмбебап банк. «Альфа-Банк» ЕБ АҚ қызметінің басым бағыты Ресей мен қазақстан арасындағы қаржы ағымына қызмет көрсету болып табылады, бұл Альфа-Банктің Ресей Федерациясы аймағында ауқымды филиалдық желісі болуына негізделген.

Банктік қызмет көрсету нарығындағы бәсекеде клиенттік қорды дамыту, тұрақты ету және арттыру мақсатында Қазинвестбанкі алуан түрлі құралдарды пайдаланады, олардың қатарына банктің негізгі тарифтеріне жеңілдік енгізу жүйесі, адрестық тарту, қызмет көрсету деңгейін көтеру, жаңа өнімдерді дайындау және т.б. жатады.

2) эмитент қызметінің Қазақстан Республикасы ішіндегі салалық орташа көрсеткіштермен және, егер мүмкін болса, дүниежүзілік орташа көрсеткіштермен салыстырма сипаттамасы

Саланың дамуына қатысты 2007 жылға жасалған болжамы мен эмитенттің осы саладағы ахуалы.

2007 жылғы негізгі стратегиялық бағыттар ретінде Банк филиалдың желіні одан әрі дамыта түсуді, банктік бөлшекті өнімдер нарығын игеуді, жаңа өнімдер мен қызмет көрсетулерді енгізуді көздеп отыр.

Осы жоспардың нәтижесі, ең алдымен, баланс валютасын 1,9 есе көбейту болады. Банк ипотекалық несие, жедел несие, несиелік карточкалар, автонесие сияқты несие өнімдерімен банктік бөлшекті өнімдер нарығына шығып, несие портфелін көбейтуді жоспарлап отыр. Жаңа филиалдар мен ЕКБ ашу үшін ғимараттар, жиһаз, компьютерлік техника мен басқа да құрал-жабдықтарды сатып алу қажет болатындықтан, негізгі өсім осы филиалдың желіні дамытудың еншісіне тиеді.

Қазынашылық бағалы қағаздар портфелі бойынша, НОСТРО есепшоттары мен қолма-қол ақша бойынша көп қалдық қалдыруды көздеп отырған жоқ, олар сәйкесінше бар болғаны 2%, 4% және 1% құрайтын болады және өтімділікті қолдау үшін қызмет ететін болады. Жиынтық міндеттемелер депозиттік қорда да, қарыз тарту бабында да арта түседі. 2007 жылдың маусым айында реттелген қарызды екі есе арттырып, 6,250,000 теңге сомасына еврооблигация шығару жоспарланып отыр. Меншікті капиталды арттыруға болжас жасалған.

2007 жылы барлық кіріс баптарының жағымды ағымын сақтау жоспарланған.

Ең алдымен бұл пайызды активтердің жалпы артуымен, сондай-ақ орташа пайыздық мөлшерлемесі шамамен 21% құрайтын несиелік бөлшекті өнімдердің енгізілуіне негізделеді. Пайыздық шығын да көбееді. Бұл пайыздық депозиттік өнімдер көлемі мен олар бойынша төленетін сыйақының (жылына 10%-11%) артуына, реттелген қарыздық жылына 11% мөлшерлеменен екі есес артуына, жылына 11% мөлшерлеменен еврооблигация шығаруға байланысты.

Банк 2006 жылы 1,6 есені құраған өсім қарқынын арттыра түсуді жоспарлап отыр. Дилинг бойынша кірісті 50%-ға арттыру көзделген, ол негізінен бұрынғыдай шетел валютасымен жасалатын операциялардан алынатын пайдаға байланысты болады.

Өсімнің негізгі баптары – еңбек ақы төлеу шығындары, жайларды жалға алу жөніндегі шығындар (Банктің бас офисінің 2006 жылы сатылып жіберілгеніне байланысты), жарнама шығындары (бөлшекті өнімдерді жарнамалау), амортизациялық шегерімдер (аймақтық желі бойынша негізгі құрал-жабдықтар мен материалдық емес активтер бабының артуына байланысты), ғимараттарды баптап-күтуге байланысты шығындар, телекоммуникациялық шығындар.

24. Эмитент жасаған және кейін эмитенттің қызметіне едәуір ықпал етуі мүмкін келісімшарттар, келісімдер туралы мәлімет.

Эмитент кейін эмитенттің қызметіне едәуір ықпал етуі мүмкін келісімшарттар, келісімдер жасаған емес.

25. Өз қызметін жүзеге асыру үшін эмитент алған лицензиялар, патенттер, рұқсаттар мен ол құжаттардың нөмірлері мен берілген күні, мерзімі мен берген орган туралы мәліметтер.

«Қазинвестбанкі» АҚ –ның Қазақстан Республикасының Қаржы нарығыи мен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі 2006 жылғы 25 қаңтарда берген № 221 лицензиясы банк операцияларын және банктер ұлттық және шетел валютасымен жүргізетін басқа операцияларды жүргізуге алынған және оның мерзімі шектелмеген

26. Соңғы екі жыл немесе акционерлік қоғам нақты жұмыс істейтін кезең ішінде сатылған өнімдердің (орындалған жұмыстың, қызмет көрсетудің) көлемі.

Акционерлік қоғамның соңғы екі жыл ішінде және акционерлік қоғам қызмет еткен кезең ішінде іске асырған өнімінің (орындалған жұмыстың, көрсетілген қызметтің) көлеміндегі өзгерістер сараптамасы.

Банктің несиелік қоржыны 2005 жылы 54%-ке артты (абсолюттік көрсеткіште 2,4 млрд. теңге), ал 2006 жылды ішінде Банк берген несие көлемі 16 234 млн. теңгені құрып, 2005 жылғы 31 желтоқсандағы көрсеткішке қарағанда 2,36 есе артты. Осылайша, банк клиенттеріне берілген несие көлемі 9 378 млн. теңгеге немесе 237 %-ке артты.

Несие қоржынының жеке және заңды тұлғалар қимасындағы, сондай-ақ берілген валютасы қимасындағы құрылымы (несие қоржынының құнсыздануына резерв бөлгенге дейін) төмендегі таблицада көрсетілген:

	31 желтоқсан 2004		31 желтоқсан 2005		31 желтоқсан 2006		31 шілде 2007	
	мың теңге	%	мың теңге	%	мың теңге	%	мың теңге	%
Жеке тұлғалар	210 411	5	191 781	3	1 271 880	7,84	1 745 988	6,79
Заңды тұлғалар	4 229 575	95	6 664 641	97	14 963 064	92,16	23 977 995	93,21
БАРЛЫҒЫ:	4 439 986	100	6 856 422	100	16 234 944	100	25 723 983	100

	31 желтоқсан 2004		31 желтоқсан 2005		31 желтоқсан 2006		31 шілде 2007	
	мың теңге	%	мың теңге	%	мың теңге	%	мың теңге	%
теңге	3 107 454	72	5 856 602	86	15 279 099	94,51	22 949 611	89,21
АҚШ доллары	1 114 580	26	979 120	14	615 990	3,81	2 443 734	9,49
евро	93 644	2	-	-	270 642	1,68	330 638	1,3
БАРЛЫҒЫ:	4 315 678	100	6 835 722	100	16 165 731	100	25 723 983	100

Клиенттерден тартылған депозиттердің көлемі 2007 жылғы 31 шілдедегі ахуалы бойынша 15 964 млн. теңгені құрады. 2006 және 2005 жылдардың 31 желтоқсандағы ахуалы бойынша бұл көрсеткіш сәйкесінше 14 033 млн. теңгені және 4 972 млн. теңгені құраған болатын. Депозиттердің көлемі 2007 жылдың 7 айы ішінде 1 930 млн. теңгеге немесе 13,7%-ке артты. Соңғы екі жыл және 7 айы ішінде (2005 жылдың 31 желтоқсанынан бастап 2007 жылдың 31 шілде дейін) депозиттер көлемі 10 992 млн. теңгеге немесе 221%-ке артты. Клиенттерден тартылған депозиттердің де құрылымында өзгерістер болды:

мың теңге	31 желтоқсан 2004	31 желтоқсан 2005	31 желтоқсан 2006	31 шілде 2007
Жеке тұлғалар	217 484	422 869	1 099 055	2 057 056
Заңды тұлғалар	4 318 735	4 549 324	12 934 296	13 907 059
БАРЛЫҒЫ:	4 536 219	4 972 193	14 033 351	15 964 115

27. Акционерлік қоғам қызметінің негізгі түрлері бойынша сату (жұмыс, қызмет көрсету) кірістілігіне жағымды және жағымсыз әсер ететін факторлар.

Жағымды факторлар:

- Экономикалық даму – банк клиенттерінің тарапынан несиелік ресурстарға деген сұраныстың артуына әкеп соғады, ал қаржы секторы ең тартымды, қарқынды және жария сектор болып қала береді.
- Макроэкономикалық тұрақтандыру – жаңа банк өнімдерін енгізуге оңтайлы жағдайлар жасайды, халықтың тұтастай банк жүйесіне сенімі, адамдардың кірісі, жинаған қаражаты мен төлемдік қабілеті артып келе жатқаны байқалады.
- Техникалық жабдықталуы – қазіргі заманға лайық техникалық құралдар мен бағдарламалық қамсыздандырулардың болуы ұсынылатын банк өнімдерінің өзіндік құнының азаюына ықпал етеді.
- Топ-менеджмент пен құрылымдық бөлімше басшыларының кәсіби біліктілігі, сондай-ақ Банктің ұтқыр және белсенді қызметкерлері – Банк көрсететін қызметтің сапасы мен оның жұмысының ішкі тиімділігін арттыруға, тәуекелдіктерді азайтуға, Банк өнімдерін сатуға, тұрақтылығы мен кірістілігін арттыруға ықпал ететін негізгі факторлар.

Жағымсыз факторлар:

- Бәсекелестік әсері – ұсынылатын банк өнімдерінің бағасын түсіруге әкеп соғады.
- Нарық үлесінің төмен болуы – клиенттердің тарапынан сенім деңгейінің төмендеп кетуіне және ұсынылатын банк өнімдерінің бағасының тағы да төмендеуіне әкеп соғады.
- Несие қоржыны мен тартылған ресурстар құрылымын төмен диверсификациялау.

28. Өз өнімдерін (жұмыстар, қызмет) сатуды ұйымдастырудағы қоғамның қызметі.

Эмитент негізінен банк қызметін көрсететін қаржы ұйымы болып табылады.

Банк өз клиенттеріне ұсынатын негізгі өнім – несиелер. Банктің несиелік қоржыны баланс валютасының 63,08% құрайды және негізінен Банктің корпоративтік клиенттерінен тұрады. 2006 жылғы 31 желтоқсандағы ахуалы бойынша заңды тұлғаларға және жеке тұлғаларға берілген несиелердің қатынасы сәйкесінше 92,16% және 7,84% құрады, 2007 жылғы 31 шілдедегі – 93,21% және 6,79% құрады. Төменде несиелер қоржыны салалар бойынша бөліп көрсетілген:

Сала, мың теңге	Қарыз мөлшері	Салмақ үлесі
Металл қазу, құрыш кндірісі: сату және тарату	5 963 953	24,08%
Құрылыс	4 714 846	19,03%
Ауыл шаруашылығы	3 752 840	15,15%
Мұнай және газ (өндіру және сату)	2 394 028	9,66%
Азық-түлік өнімдерін, оған қоса сусын, темекі өндіру	1 274 649	5,15%
Мөр және орам	769 367	3,11%
Цемент: өндіру және сату	830 284	3,35%

Банктің қор құруына негіз болатын басқа банктік өнім депозиттер болып табылады, олардың баланс валютасындағы үлесі 38,7% құрайды. Бұл өнімді негізінен Қазақстан резиденттері тұтынады (99,81%). Банк депозиторларының 87,11% заңды тұлғалар да, 12,89 - жеке тұлғалар.

29. Акционерлік қоғамның қызметіне әсер ететін факторлар:

1) қызметтің маусымдық сипаты бар түрлері, олардың акционерлік қоғамның жалпы кірісіндегі үлесі:

«Қазинвестбанкі» АҚ жқмысының маусымдық сипаты жоқ.

2) акционерлік қоғамға жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттағы (жұмыстардағы, қызмет көрсетулердегі) импорттың үлесі және сатылатын өнімнің жалпы көлеміндегі экспорттағы акционерлік қоғам сататын өнімнің (жұмыстың, қызмет көрсетудің) үлесі:

31/07/2007 жылғы ахуалы бойынша бейрезиденттерге берілген несие 175 036 мың теңгені немесе Банктің несие қоржынының 0,68% құрады. 31/07/2007 жылғы ахуалы бойынша бейрезиденттердің депозиттері 30,25 млн. теңгені немесе клиенттерден тартылған депозиттер көлемінің 0,18% құрады.

3) облигация шығару туралы шешім қабылданған күннен бастап алты ай ішінде жасалуға немесе орындалуға тиісті мәмілелер туралы, егер мұндай мәмілелердің сомасы эмитент активтерінің баланстық құнының он пайызынан артық болса, мәлімет

Эмитент эмитент активтерінің баланстық құнының он пайызынан артық сомаға мәміле жоқ.

4) болашақтағы міндеттемелер. Эмитенттің болашақтағы негізгі міндеттемелері мен осындай міндеттемелер эмитенттің қызметіне тигізуі мүмкін кері ықпал сипатталады, соның ішінде эмитенттің үшінші тұлғалардың кепілдігімен қамсыздандырылған басқа эмитенттердің облигациялары бойынша кепілдігі, оған қоса осындай эмитент туралы, облигациялардың саны, кепілдік талаптары, кепілдік берілген шығарылымның өтелетін күні мен валютасы туралы ақпарат көрсетіледі

Болашақтағы негізгі міндеттемелері мен осындай міндеттемелердің эмитенттің қызметіне тигізетін кері ықпалы жоқ.

5) сот процестеріндегі акционерлік қоғамның қатысуы туралы мәлімет. Оның қатысуымен сот процестері мәнінің сипаттамасын ұсыну қажет, оның нәтижелері бойынша акционерлік қоғамның қызметі тоқтатылуы немесе өзгеруі, одан ақшалай және өзге міндеттемелер өндіріліп алынуы мүмкін;

«Қазинвестбанкі» АҚ нәтижесінде Банктің қызметі тоқтап қалуы немесе қызметін өзгертуі, одан ақшалай немесе басқа міндеттемелер өндіріп алынуы мүмкін сот процестеріне қатысқан емес.

6) акционерлік қоғамға және оның лауазымды тұлғаларына соңғы жыл ішінде уәкілетті мемлекеттік органдар және (немесе) сот салған барлық әкімшілік жазалар туралы мәліметтер;

Соңғы бір жыл ішінде «Қазинвестбанкі» АҚ әкімшілік шара қолданылмаған.

16.10.2006ж. ҚР ҚҚА Басқарма Төрағасының бірінші орынбасары – Атқарушы директор А.В. Цойға “Қазинвестбанкі” АҚ-ның Алматы қаласындағы филиалының ашылуы туралы уәкілетті органға жазбаша хабарлама жіберу мерзімін бұзғаны үшін ҚР “Әкімшілік жаза қолдану туралы” Кодексінің 175-2-бабына сәйкес әкімшілік жаза қолданды.

7) тәуекелдік факторлары.

Тәуекелдердің мынадай толық талдауын ұсыну қажет:

бағалы қағаздардың ұйымдасқан рыногында немесе биржадан тыс рынокта акциялардың бағасына, сондай-ақ рынокта өнім құнының өзгеруіне, қоғамның акцияларының құнына әсер ететін;

инфляцияға, құнсыздануға және банктік проценттердің мөлшерлемесіне байланысты;
шығарылатын өнімнің бәсекелік қабілетіне байланысты;
елдегі саяси ахуалдың өзгеруіне және заңдардың өзгеруіне байланысты;
әлеуметтік факторларға байланысты.

Бағалы қағаздарға байланысты тәуекелдіктер

Банктің акциялары мен басқа да бағалы қағаздарының құнына ықпал ететін негізгі факторлар сол банктік қызмет көрсету рыногының көлемінің және банктік қызмет көрсету құнының өзгеруіне байланысты тәуекелдіктерге ұшырау болып табылады. Бұған негізінен Банктің қаржылық жағдайын жатқызуға болады, ол өз кезегінде тұтастай банк саласының ахуалына, Банк клиенттерінің белсенділігіне, банктік қызмет көрсету саласындағы бәсекелестікке, Банк акционерлерінің құрамындағы өзгерістерге және Банктің іскерлік беделіне тәуелді.

Жергілікті нарық жанданып, жергілікті инвесторлар мен эмитенттер белсене түскен жағдайда, Банк акцияларының құнын белгілейтін фактор жергілікті ұйымдасқан және ұйымдаспаған бағалы қағаздар рыноктары болуы мүмкін.

Экономикалық тәуекелдіктер

Банк қызметі еліміздің экономикалық жағдайымен (инфляция қарқынымен және соған байланысты Ұлттық банк белгілейтін есепшілік мөлшерлемелерімен) тығыз байланысты. Жалпы инфляцияның төмендеуі, соның нәтижесінде есепшілік мөлшерлемелерінің азаюы еліміздің қаржы нарығындағы мөлшерлемелердің де төмендеуіне әкеп соғуы мүмкін. Теңгенің дүниежүзілік негізгі валюталарға қарағанда құнсыздану қарқынының төмендеуі банктің валюталық операциялар бойынша алатын кірісіне және проценттік маржаға ықпал етеді. Табыстың, сонымен қатар акционерлік капиталдың құнын банк тәуекелдіктерін жарамды деңгейде ұстай отырып табысты активтердің көлемін көбейту және ұсынылатын қызмет көрсету аясын кеңейту арқылы арттыруға болады.

Банк активтері мен пассивтеріне мониторинг жүргізіп, оларды Активтер мен Пассивтерді Басқару Комитеті (АЛКО) арқылы басқарады. Оның мәжілістері Қазынашылық пен банктің басқа да құрылымдық бөлімшелері ұсынатын ақпараттың негізінде активтері мен пассивтерінің ахуалына шолу жасау мақсатында ұдайы түрде өткізіліп тұрады. Мұндай ақпаратқа өтем жасау мерзімдері, проценттік мөлшерлемелер, кірістілігі, Банктің несие қоржынының мөлшері, Ұлттық банктің пруденциялық нормативтерін орындауы, инфляция және басқа макроэкономикалық көрсеткіштер, сондай-ақ ішкі және халықаралық саяси және экономикалық ағымдар жатады.

Бәсекелестік

Еліміздің банк жүйесіндегі бәсекелестік жылдан жылға күшейіп келеді. Өзінің қысқа ғана даму тарихына қарамай, Банктің өз міндеттері мен мақсаты бар, оларды орындау Қазақстанның банк жүйесінде белгілі бір орын алуды қамтамасыз етеді.

Басқа жергілікті банктер сияқты Банк қазақстандық банктер тарапынан да, шетелдік банктер тарапынан да бәсекелестік ықпалына ұшырайды. Шетелдік банктердің Қазақстан нарығына қызығушылығының артып келе жатқанын назарға алсақ, бұл бәсекелестіктің болашақта күшейе түсетіні сөзсіз. Мұндай жағдайларда менеджменттің кәсіби деңгейін көтеру мен клиенттерге қызмет көрсету сапасын арттырудың, сондай-ақ халықаралық стандарттарға сай келетін ақпараттық технологияларды жаңартудың Банк үшін маңызы зор.

Саяси тәуекелдіктер.

Осыдан он шақты жыл бұрын еліміздің саяси саласында басталған реформалардың ұзаққа созылуын назарға алсақ, еліміздегі саяси жағдайдың өзгеруіне байланысты тәуекелдіктер әлі де болса орын алады. Бұған қарамай, Үкімет елдегі саяси және экономикалық тұрақтылықтың тізгінін берген жоқ, ал бұл еліміздің қаржы саласының дамуына оң ықпалын тигізуде. Сонымен қатар Банк бақылау жасай алмайтын заңанама саласында да өзгерістер болу қаупі бар.

Әлеуметтік тәуекелдіктер.

Қазіргі заманда шығындарды барынша азайта отырып, банк өнімдерін тиімді сату және бәсекеге жарамды қызмет көрсету үшін негізгі ресурстардың бірі болып табылатын қызметкерлерді басқаруға байланысты мәселелердің маңызы артып келеді. Адам факторы тұрғысынан менеджментке деген көзқарас өте маңызды, себебі шешім қабылдаған кезде қызметкерлердің кәсіби біліктілігі басты рөлге ие болады. Бұл жәйт та Банктің бәсекелестік қабілетіне оң ықпалын тигізеді.

Банкте қалыпты еңбек ету үшін қажеттілердің барлығымен – қызметкерлермен, жабдықтармен, ресурстармен және т.с.с. қамтамасыз ететін нық ұйымдық құрылым жасақталған. Бүгінгі таңда басты міндеттердің бірі - өз алдына қойылған мақсаттарға қол жеткізу үшін банк қызметкерлерінің қызметін жандандыру. Бұл үшін қызметкерлерді экономикалық және моральдық ынталандыру жүзеге асырылып, олардың кәсіби біліктілігін арттыруға жағдай жасалуда.

Несиелік тәуекелдік.

Несие операцияларын жүзеге асыру барысында несиелік тәуекелдіктерді барынша азайтуға бағытталған “Қазинвестбанкi” АҚ-ның Несиелік саясатының ережелерін қадағалау арқылы несиелік тәуекелдіктерге мониторинг жүргізіп, басқаруға болады. Осы мақсатта Банкте Тәуекелдік менеджменті департаменті құрылған, оның міндеті ағымдағы несие саясатын қалыптастыру, несие қоржынын бағалау, банктің құрылымдық бөлімшелері жүргізетін несие беру операцияларының түрлеріне қарай лимит белгілеу, несиелік тәуекелдіктерді басқаруға қатысты жаңа ақпараттық технологияларды енгізу болып табылады.

V-ТАРАУ. ҚОҒАМНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫ

30. Баланстық сомасы бейматериалдық активтердің жалпы баланстық құнының бес және одан көп пайызын құрайтын бейматериалдық активтерінің түрлері.

01/07/2007 ахуалы бойынша	
Бейматериалдық активтерінің түрлері	Баланстық құны
Clevis Bank version 2.9 (Core system) бағдарламалық қамсыздандыру	33 489 217 тенге

31. Баланстық сомасы негізгі құрал-жабдықтарының жалпы баланстық құнының бес және одан көп пайызын құрайтын негізгі құрал-жабдықтарының түрлері.

01/07/2007 ахуалы бойынша

Негізгі құралдарының түрлері	Баланстық құны
Павлодар қаласындағы аяқталмаған құрылысы	23 950 672 тенге
Астана қаласындағы аяқталмаған құрылысы	92 897 280 тенге
Офис ғимараты, Алматы, Ақсай-2, 54	62 207 493 тенге
Офис ғимараты, Атырау, Алипов к-сі, 1А	154 194 232 тенге
Офис ғимараты, Караганда, Кривогуза к-сі 33	52 405 310 тенге
Офис ғимараты, Ақтобе, Абалхаир-хана к-сі 44-3	77 900 171 тенге
Офис ғимараты, Шымкент, Жангельдин к-сі	58 837 287 тенге

32. Инвестициялар.

«Қазинвестбанкi» АҚ-ның активтерінде «Қазақстан қор биржасы» АҚның 6 акциясы бар, олардың жалпы сомасы 2200 мың теңгені құрайды. Басқа инвестициялар жасамаған.

33. Дебиторлық берешек.

01/07/2007 ахуалы бойынша

5% жоғары дебиторлық қарызы	Мәні	Баланстық құны
Ойлтехснаб	Жұмыстары Атырауда	16 980 000 тенге
Зодчий- 2002	Жұмыстары үшін алдын ала төленген төлем	17 453 542 тенге
ЖШС DEA-21	Құрылыс-монтаж жұмыстары үшін алдын ала төленген төлем	21 636 909 тенге
Алдын ала төленген КПП	-	22 444 364 тенге
Мерзімі жылжытылған табыс салығы	-	14 511 914 тенге
3I Infotech	Жеке тұлғаларды несиелеуге арналған бағдарламалық қамсыздандыру үшін	77 844 978 тенге

34. Қоғамның жарғылық және меншікті капиталы туралы мәліметтер.

Банктің төленген жарғылық капиталы 01.07.07 ж. ахуалы бойынша 4 553 352 мың теңгені құрайды (1 160 мың тенге – изъятый капитал). Банктің меншікті капиталы 01.07.07 ж. ахуалы бойынша 5 089 703 мың теңгені құрайды.

35. Қарыздар

Банктің банктік қарыздары мен несие желілері туралы мәлімет (1 шілде 2007):

Контрагенттің атауы	Валюта	Проценттік мөлшерлеме	Обеспечение	Өтелмеген негізгі борыш / салым сомасы	Өтем күні
Реабилитация қоры	EUR	7.000	Бланктік банкаралық қарыз	6 000 000	IV кв. 2008
Қазақстанның Даму Банкі	KZT	7.400	Бланктік банкаралық салым	350 000 000	III кв. 2007
ДБ АО Сбербанк России	KZT	5.4	Бланктік банкаралық салым	1 000 000	III кв. 2007
Demir-Halk Bank, Netherlands	USD	8,76459	Бланктік банкаралық қарыз	1 500 000	I кв. 2008
Demir-Halk Bank, Netherlands	USD	8,65	Бланктік банкаралық	1 400 000	II кв. 2008

			қарыз		
Demir-Halk Bank, Nederlands	USD	8,45	Бланктік банкаралық қарыз	1 000 000	IV кв. 2008
Европейский банк реконструкции и развития	USD	7,84	Бланктік саудалық қарыз	5 800 000	I кв. 2008
Европейский банк реконструкции и развития	USD	7,81375	Бланктік саудалық қарыз	4 200 000	I кв. 2008

36. Қоғамның негізгі қызметін жүзеге асыруға байланысты кредиторлық берешекте (жеткізушілер алдындағы берешек, алынған аванстар):

01/07/2007 ахуалы бойынша

5% жоғары кредиторлық қарызы	Баланстық құны
Есептелген КПП	47 118 826 тенге
Мерзімі жылжытылған табыс салығы	35 408 939 тенге

36-1. Аяқталған соңғы үш қаржылық жыл ішінде эмитент алған (көтерген) таза табыс (шығын) мөлшері.

таза табыс	тыс. тенге
2004 жылы	- 10 005
2005 жылы	42 923
2006 жылы	115 098
6 ай 2007 жылы	333 394

36-2. Левередж (эмитенттің міндеттемелері мен меншікті капиталы мөлшерлері арасындағы қатынасы)

	Міндеттеме	Меншікті капитал	Левередж
01/01/2005	7 079 810	1 496 709	4,7302
01/01/2006	11 502 539	2 755 773	4,1739
01/01/2007	20 561 312	4 705 721	4,3694
01/07/2007	25 138 990	5 089 703	4,9391

36-3. Эмитенттің қаржылық жағдайының критерийлері және төмендеуі эмитентке облигацияларын сатып алу міндеттемесін жүктейтін басқа көрсеткіштер

Эмитент облигацияларын сатып алады - көтерген таза шығын, 15-тен жоғары левередж.

**VI-ТАРАУ. БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫҢ ШЫҒАРЫЛЫМДАРЫ
ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ**

37. Барлық тіркелген бағалы қағаздар шығарылымдарына қатысты:

1) Облигациялар шығарылымы туралы мәлімет:

1-1) Бірінші шығарылымының облигациялар

Шығарылым шарттары	2005 жылғы шығарылым
Жалпы көлемі	1.250.000.000 (бір миллиард екі жүз елу миллион) теңге
Жалпы саны	1.250.000.000 (бір миллиард екі жүз елу миллион) дана
Облигация түрлері	Қамсыздандырусыз реттелген атаулы купондық облигация
Шығарылым нысаны	құжатсыз

Атаулы құны	1 (бір) теңге
Шығарылым валютасы	Қазақстандық теңге
Айналым мерзімі	Айналым мерзімі - басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл. Айналым басталған күн – облигациялар “Қазақстан қор биржасы” АҚ “А” санатындағы ресми тізіміне енгізілген күн.
Купондық мөлшерлеме	сыйақы мөлшерлемесі $r = i + m$, мұнда: r – жылына облигациялардың атаулы құнының пайыздық мөлшері түрінде берілетін сыйақы мөлшерлемесі; i – Қазақстан Республикасының статистикалық агенттігінің жылдық мәндегі деректері бойынша кезекті купондық сыйақы белгіленетін немесе қайта қаралатын айдың алдындағы айдағы тұтыну бағаларының индексінің өсімі/ кемуі ретінде қалған 12 (он екі) ай үшін есептелетін инфляция (пайызбен есептелетін индекс мәні минус 100 %) m – жылдық 2 % мөлшерінде белгіленген маржа. Сыйақы мөлшерінің жоғарғы шегі r_{max} . = жылына облигациялардың атаулы құнының 11%, төменгі шегі – жылына облигациялардың атаулы құнының 2% деңгейінде белгіленеді; Облигациялар бойынша сыйақы төлеу 360/30 (бір жылда 360 күн / бір айда 30 күн) уақыттық базасы есебінен жылына екі рет, облигациялардың айналымы басталған күннен бастап өтеу мерзіміне дейін жыл сайын, сәйкесінше әр алты ай сайын жүргізіледі. Сыйақы теңгемен, төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күнінен бастап 20 күнтізбелік күннің ішінде ақшаны төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күні басталған сәтке дейін облигацияларды ұстаушылардың реестріне тіркелген облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы төленеді. Облигациялар бойынша табыс табыс алуға құқығы бар тұлғалар тізімі белгіленген күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде төленеді. Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, онда төлем АҚШ долларымен, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем жасау күніне белгілеген ресми бағам бойынша есептеледі.
Өтем мерзімі	07 желтоқсан 2012 жыл
Өтем тәртібі	Облигациялар айналым мерзімінің соңында облигациялардың атаулы құны бойынша (теңгемен) өтеледі, онымен бір мезгілде айналым мерзімі аяқталғаннан кейін 10 (он) жұмыс күні ішінде ақшаны төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күні басталған сәтке дейін облигацияларды ұстаушылардың реестріне тіркелген облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы соңғы купондық сыйақы төленеді. Осы шығарылым облигациялары бойынша мерзімінен бұрын (толық немесе бөлшектеп) өтеу көзделмеген.
Өтелуі	Өтелмеген
Орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі	1 171 176 195.17 (бір миллиард бір жүз жетпіс бір миллион бір жүз жетпіс алты мың бір жүз тоқсан бес теңге 17 тиын)
Мемлекеттік тіркелуі туралы мәлімет	Шығарылымды Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі 2005 жылғы 21 қыркүйекте тіркеген, тіркеу нөмірі В73 (НИН KZ2CKY07B733)
Облигациялар бойынша төлемнің жалпы мөлшері	Негізгі борыш: 1.250.000.000 (бір миллиард екі жүз елу миллион) теңге (негізгі борыш облигациялардың айналым мерзімі аяқталған кезде төленеді). Купон мөлшерлемесі кезекті купондық төлемге дейінгі екі айдық алдындағы соңғы 12 ай ішіндегі инфляция деңгейіне индекстелген және $i + m$ формуласы бойынша есептеледі, мұнда i – Қазақстан Республикасының статистикалық агенттігінің тұтыну бағаларының индексінің өсімі/ кемуі ретінде есептелетін инфляция (пайызбен есептелетін индекс мәні минус 100 %) m – жылдық 2 % мөлшерінде белгіленген маржа. Сыйақы мөлшерінің жоғарғы шегі жылына облигациялардың атаулы құнының 11%, төменгі шегі – жылына 2% деңгейінде белгіленеді.
Орналастыру кезеңі басталған және аяқталған күн	23/12/05- 07/12/2012

2-2) Екінші шығарылымының облигациялар

Шығарылым шарттары	2007 жылғы шығарылым
Жалпы көлемі	1.500.000.000 (бір миллиард бес жүз миллион) теңге
Жалпы саны	1.500 (бір мың бес жүз) дана
Облигация түрлері	Екінші шығарылымның жай акцияға айырбастауға болатын атаулы купондық бағынышты облигациялары Облигациялар жай акцияларға 1 (бір) облигация = 10 000 (он мың) жай акция есебінен
Шығарылым нысаны	құжатсыз
Атаулы құны	1.000.000 (бір миллион) теңге
Шығарылым валютасы	Қазақстандық теңге
Айналым мерзімі	Орналастырылған күннен бастап 99 жыл
Купондық мөлшерлеме	Сыйақы мөлшерлемесі – жылына 0,01%. Сондай-ақ облигацияларды жай акцияларға айырбастағанша облигацияларды ұстаушылар эмитенттен жай акциялар бойынша эмитент төлеген кез келген дивидендтердің немесе кез келген бөлінген табыстың мөлшеріне тең мөлшерде облигациялар шығарылымының талаптарына сәйкес жай акциялардың сәйкес санына а уыстырылған сияқты жай акцияларды ұстаушыларға төлеген уақытта және сондай талаптармен сыйақы алуға құқылы. Егер дивиденд төлеу немесе табысты басқаша бөлу ақшалай нысанда жүргізілсе, онда облигацияларды ұстаушылар сыйақы ретінде осындай дивидендтерден немесе бөлінген табыстан сәйкес пайыздық үлесін алуға құқылы.
Өтем мерзімі	30/05/2106
Өтем тәртібі	Облигациялар облигациялардың айналым мерзімі тоқтаған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде ақшаны облигацияларға жазылу шартында немесе эмитентке жіберілген сәйкес облигацияларды ұстаушының ағымдағы есепшоты көрсетілген және сәйкес облигацияларды ұстаушы қол қойған құжатта көрсетілген ағымдағы есепшотқа аудару арқылы өтеледі.
Өтелуі	Өтелмеген
Орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі	1 020 000 000 (бір миллиард жиырма миллион) теңге
Мемлекеттік тіркелуі туралы мәлімет	Шығарылымды Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі 2007 жылғы 29 мамыр тіркеген, тіркеу нөмірі С54 (НИН KZ2C0Y99C542)
Облигациялар бойынша төлемнің жалпы мөлшері	Негізгі борыш: 1.500.000.000 (бір миллиард бес жүз миллион) теңге (негізгі борыш облигациялардың айналым мерзімі аяқталған кезде төленеді). Сыйақы мөлшерлемесі – жылына 0,01%. Сондай-ақ облигацияларды жай акцияларға айырбастағанша облигацияларды ұстаушылар эмитенттен жай акциялар бойынша эмитент төлеген кез келген дивидендтердің немесе кез келген бөлінген табыстың мөлшеріне тең мөлшерде облигациялар шығарылымының талаптарына сәйкес жай акциялардың сәйкес санына а уыстырылған сияқты жай акцияларды ұстаушыларға төлеген уақытта және сондай талаптармен сыйақы алуға құқылы. Егер дивиденд төлеу немесе табысты басқаша бөлу ақшалай нысанда жүргізілсе, онда облигацияларды ұстаушылар сыйақы ретінде осындай дивидендтерден немесе бөлінген табыстан сәйкес пайыздық үлесін алуға құқылы. Сыйақы төлеу орналастырылған күннен басталады. Эмитент облигацияларды ұстаушыларға хабарландыру жіберу арқылы сыйақы төлеу мерзімін осындай хабарлама жіберілген күннен кейінгі 5 (бес) жылдан аспайтын мерзімге кейінге жылжытуға құқылы болады деген шартпен және осындай мерзімі кейінге жылжытылған сыйақы төлеу қайсысы бұрын орнайтынына қарай (i) эмитент сыйақы төлеу туралы шешім қабылдаған жағдайда, (ii) эмитентті тарату басталған кезде және (iii) жоғарыда көрсетілген хабарлама берілген күннен кейінгі 5 (бесінші) жылы автоматты түрде және тез арада төленеді деген шартпен облигациялар орналастырылған күннен бастап әр жылы.

	Сыйақы төлеу орналастырылған күннен басталады және аралық есептеу үшін (егер ол көзделген болса) 30/360 принципі қолданылады. Орналастыру осы облигациялар шығарылымы ҚҚА-не тіркелген күннен кейінгі 5 (бес) жұмыс күні ішінде басталады.
Орналастыру кезеңі басталған және аяқталған күн	30/05/07- 30/05/2106

2) Акциялар шығарылымы туралы мәлімет:

Акциялардың бірінші шығарылымы (эмиссиясы):

Акциялардың жалпы саны - 2000 қарапайым атаулы акция
Акциялардың түрі – қарапайым
Бір акцияның атаулы құны – 100 000 теңге
Шығарылым нысаны – құжатсыз
Акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алған орган – Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясы
Мемлекеттік тіркеу нөмірі – А0053
Ұлттық сәйкестендіру нөмірі – KZ1C00530419
Акциялар шығарылымының мемлекеттік тіркеу күні – 30 желтоқсан 1996 жыл
Акциялар шығарылымын орналастыру басталған күн – 30 қаңтар 1997 жыл
Акциялар шығарылымын орналастыру аяқталған күн – 30 желтоқсан 1997 жыл
Шығарылымның күші 1998 жылғы 18 қыркүйекте акциялардың екінші шығарылымын мемлекеттік тіркеуге байланысты жойылған.

Акциялардың екінші шығарылымы (эмиссиясы):

Акциялардың жалпы саны – 10 000 000 қарапайым атаулы акция
Акциялардың түрі – қарапайым
Бір акцияның атаулы құны – 100 теңге
Шығарылым нысаны – құжатсыз
Акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алған орган – Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясы
Мемлекеттік тіркеу нөмірі – А3562-1
Ұлттық сәйкестендіру нөмірі – KZ1C35620417
Акциялар шығарылымының мемлекеттік тіркеу күні – 14 қыркүйек 1998 жыл
Акциялар шығарылымын орналастыру басталған күн – 14 қазан 1998 жыл
Акциялар шығарылымын орналастыру аяқталған күн – 30 мамыр 2003 жыл

Акциялардың үшінші шығарылымы (эмиссиясы):

Акциялардың жалпы саны – 45 000 000 қарапайым атаулы акция
Акциялардың түрі – қарапайым
Бір акцияның атаулы құны – акциялардың атаулы құны белгіленген жоқ.
Шығарылым нысаны – құжатсыз
Акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуге алған орган – Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясы
Мемлекеттік тіркеу нөмірі – А3562
Ұлттық сәйкестендіру нөмірі – KZ1C35620018
Акциялар шығарылымының мемлекеттік тіркеу күні – 07 мамыр 2004 жыл
Акциялар шығарылымын орналастыру басталған күн – 31 мамыр 2004 жыл
Акциялар шығарылымын орналастыру аяқталған күн – 20 қараша 2006 жыл

3) Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылардың алдындағы өз міндеттемелерін орындамауы туралы мәліметтер

Банктің облигацияларды ұстаушылар алдындағы өзінің міндеттемелерін орындамаған, облигациялар бойынша сыйақы төлемеген (төлемді кешіктірген) жәйттар болмаған.

4) Қандай да бір бағалы қағаздар шығарылымының тоқтатылғаны немесе күші жойылғаны туралы мәліметтер

Бағалы қағаздарды орналастыру немесе олардың айналымы тоқтатылған емес, бағалы қағаздар шығарылымы жүзеге асырылмаған деп есептелген емес, күшін жою туралы мәліметтер 37-тармақтың 2-тармақшасында көрсетілген.

5) облигациялар бойынша төлемдердің өтеу күні және жалпы мөлшері облигацияларды орналастыру нәтижесінде тартылған:

	Купон төленген күн	Негізгі сома өтелген күн	Өтелуге тиісті негізгі сома	Облигациялар бойынша төленген төлемнің жалпы көлемі
2005 жылғы шығарылым облигациялары (ЖСН KZ2CKY07B733)	Жылына екі рет (әр жылдың маусым және желтоқсан айларында)	Мерзім соңында – 07/12/2012	1 250 000 000 теңге	37.1-т. қараңыз

	Купон төленген күн	Негізгі сома өтелген күн	Өтелуге тиісті негізгі сома	Облигациялар бойынша төленген төлемнің жалпы көлемі
2005 жылғы шығарылым облигациялары (ЖСН KZ2C0Y99C542)	Жылына бір рет (әр жылдың 30 мамыр)	Мерзім соңында – 30/05/2106	1 500 000 000 теңге	37.2-т. қараңыз

6) бір акцияға (жай, артықшылықты) есептелген және төленген дивидендтің сомасы және соңғы екі қаржы жылының ішіндегі әрбір жыл үшін әрбір акция түрі үшін дивидендтің жалпы сомасы:

«Қазинвестбанкі» АҚ KZ1C35620018 эмиссиясы бойынша дивиденд есептелген жоқ және төленген емес.

7) сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауын қоса алғанда, қоғамның бағалы қағаздарымен сауданы ұйымдастыратын және ұйымдастырмайтын рыноктарында орналасқан бағалы қағаздар санын көрсеткендегі бағалы қағаздармен сауда жасалатын негізгі рыноктар.

Қазинвестбанкінің бағалы қағаздарын сату ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған рыноктарда жүргізіледі. Ұйымдасқан рыноктағы екінші айналым ретінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда алаңы пайдаланылады.

	Ұйымдасқан	Ұйымдаспаған	Қосымша мәлімет
--	------------	--------------	-----------------

	рынокта орналастырылған (саны, дана)	рынокта орналастырылған (саны, дана)	
Қарапайым акциялар НИН KZ1C00530419	-	2000 дана	Эмиссия 1998 жылғы 14 қыркүйекте акциялардың екінші шығарылымын мемлекеттік тіркеуге байланысты күшінен айрылған.
Қарапайым акциялар НИН KZ1C35620417	-	10 000 000 дана	2004 жылғы 07 мамырда жарияланған акциялар санын 45 000 000 данаға дейін арттыруға және қоғамның атауын өзгертуге байланысты жарияланған акциялар шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлік ауыстырылған.
Қарапайым акциялар НИН KZ1C35620018 (негізгі сауда нарығы – Қазақстанның ішкі нарығы, тіркеуші – «Бірінші Тәуелсіз Тіркеуші»)	200 659 дана	68 832 795 дана	Шығарылымды Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі 2004 жылғы 07 мамырда А3562 нөмірімен тіркеген.
Реттелген облигациялар KZ2СКУ07В733 (негізгі сауда нарығы – Қазақстанның ішкі нарығы, тіркеуші – «Бірінші Тәуелсіз Тіркеуші»)	-	1 241 900 000 дана	Шығарылымды Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі 2005 жылғы 21 қыркүйекте В73 (НИН KZ2СКУ07В733) нөмірімен тіркеген.
Реттелген облигациялар KZ2C0Y99C542 (негізгі сауда нарығы – Қазақстанның ішкі нарығы, тіркеуші – «Бірінші Тәуелсіз Тіркеуші»)	-	1 020 дана	Шығарылымды Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі 2007 жылғы 29 мамыр тіркеген, тіркеу нөмірі С54 (НИН KZ2C0Y99C542)

8) Эмитент бұрын шығарған бағалы қағаздардың әрбір түрінің өз ұстаушыларына беретін құқықтары.

Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушыларға құқықтар Қазақстан Республикасының заңнамасына және эмитенттің Жарғысына сәйкес беріледі.

VII-ТАРАУ. ЖАРИЯЛАНҒАН ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ

38. Облигациялар туралы мәлімет:

1) Облигациялар түрі:	Купондық облигациялар, қамсыздандырылмаған.
2) Шығарылатын облигациялар мөлшері және облигацияларды жасап шығарудың жалпы көлемі:	
облигациялардың саны	6 100 000 (алты миллион жүз мың) дана;
жасап шығарылған	6 100 000 000 (алты миллиард жүз миллион) теңге;

жалпы көлем	
3) Бір облигацияның атаулы құны:	1000 (мың) теңге;
4) Облигациялар бойынша сыйақы:	
облигациялар бойынша сыйақы ставкасы	облигациялардың жалпы құнының жылына 10 %;
сыйақы аударыла бастаған күн	сыйақы есептеу басталатын күн орналастыру басталатын күн болып табылады. Орналастыру басталатын күн – бастапқы нарықты бірінші облигация сатылған күн.
сыйақыны төлем жасау жиілігі мен күні	Эмитент айналымның барлық мерзімі ішінде жылына екі рет, облигациялардың шығарылым жобасы мемлекеттік тіркеуге тіркелген күннен әрбір 6 ай өткен кезде сыйақы (купон) төлейді;
сыйақыны төлем жасау тәртібі мен шарттары	<p>сыйақы теңгемен, ақшаны купондық сыйақы алуға құқығы бар тұлғалардың тізімі анықталған күннен кейінгі 10 күнтізбелік күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы төленеді.</p> <p>Сыйақы алу құқығына сыйақы төленіп жатқан кезеңнің соңғы күніндегі (купондық сыйақы алуға құқығы бар тұлғалардың тізімін белгілейтін күн) жай-күйі бойынша облигацияларды ұстаушылардың реестрінде тіркелген тұлғалар ие болады.</p> <p>Облигациялар бойынша сыйақы атаулы құнның, купондық сыйақының жылдық мөлшерінің және купон есептеу кезеңіндегі күннің 360 күнге қатынасының туындысы ретінде есептеледі.</p> <p>Купондық сыйақыны төлейтін күн демалыс күніне сәйкес келген жағдайда, төлем демалыс не мереке күнінен кейінгі 1-ші жұмыс күнінде жасалады. Бұл кезде инвестор осындай кешіктіру үшін сыйақы есептеуді талап етуге құқылы болмайды.</p>
сыйақы есебін жүргізу үшін қолданылатын кезең	сыйақы (купон) төлеу 360/30 (бір жылда 360 күн/ бір айда 30 күн) уақыт есебінен есептеледі.
Индексацияланған облигацияларды жасап шығару кезінде есептеу тәртібі	Осы проспектімен индекстелген облигацияларды жасап шығару қарастырылмаған
5) Облигацияларды айналымға енгізу және өтеу туралы мәліметтер:	
Облигациялардың айналымда болу мерзімі мен оларды өтеу шарттары:	<p>облигациялар айналымда болатын мерзім – облигацияларды шығару жобасы мемлекеттік тіркеуге тіркелген күннен бастап 3 жыл.</p> <p>Облигациялар айналым мерзімінің соңында теңгемен атаулы құны бойынша өтеледі және онымен бірге ақшаны облигациялардың атаулы құны мен сыйақы (купон) алуға құқығы бар тұлғалардың тізімі анықталған күннен кейінгі 10 күнтізбелік күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы соңғы сыйақы да төленеді.</p> <p>Негізгі борыш пен соңғы сыйақыны (купонды) алу құқығына сыйақы төленіп жатқан кезеңнің соңғы күнінің басындағы жай-күйі бойынша, яғни облигация шығару жобасын мемлекеттік тіркеуге тіркеген күннен 60 ай өткен кезде (негізгі борыш пен соңғы купондық сыйақыны алу құқығына ие болатын тұлғалардың тізімін белгілейтін күн) облигацияларды ұстаушылардың реестрінде тіркелген тұлғалар ие болады.</p> <p>Егер негізгі борыш пен соңғы сыйақыны (купонды) өтейтін күн демалыс күніне сәйкес келген жағдайда, төлем демалыс не мереке күнінен кейінгі 1-ші жұмыс күнінде жасалады. Бұл кезде инвестор осындай кешіктіру үшін сыйақы есептеуді талап етуге құқылы бол</p>
Облигацияларды өтейтін күн:	облигациялардың айналым мерзімі аяқталатын күн.
Облигацияларды өтеу жүргізілетін орын:	050051, Қазақстан Республикасы, Достық даңғылы, 176, сондай-ақ облигацияларды иеленушінің бұйрық-өтінішінде көрсетілген реквизиттер бойынша немесе облигацияларды иеленушімен жасалған және облигацияларды иеленушінің реквизиттері көрсетілген шартқа сәйкес аудару арқылы
Способ погашения облигаций:	погашение номинальной стоимости облигаций осуществляется путем перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций;
5-1) облигацияларды төлем жасау шарттары мен тәртібі	Облигациялар ақшалай емес формада Эмитенттің банк есеп-шотына аудару арқылы төлем жасалады.

	Жазылу арқылы облигацияларды орналастыру кезінде облигациялар үшін төлем жасау тәртібі мен шарттары Эмитенттің инвестормен жасалған сату-сатып алу шарттарында көрсетіледі.
5-2) Облигациялар бойынша қамтамасыз ету	Осы шығарылым облигациялары қамтамасыз етілмеген.
5-3) Арнаулы қаржы компаниясы облигацияларын жасап шығару кезінде	Осы шығарылым облигациялары арнаулы қаржы компаниясының облигациясы болып табылмайды..
5-4) Облигацияларды ұстаушылар өкілі туралы мәліметтер	Жоқ.
5-5) Инфрақұрылымдық облигацияларды жасап шығару кезінде	Осы шығарылым облигациялары инфрақұрылымдық болып табыламайды.
5-6) Облигациялар бойынша құқықтарды ескеру тәртібі	Атауы: «Бірінші тәуелсіз тіркеуші» АҚ; Заң мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Алмагуль микрорайоны, 4-21; Іс жүзіндегі мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы қаласы, Қарибжанов к-сі, 22. Телефоны: +7(327) 2717849; Шарт: 2004 жылғы 26 ақпанда жасалған № 138 бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестрін жүргізу жөнінен қызмет көрсетуге тапсырма-шарт.
5-7) Төлем жасаушы агент туралы мәліметтер	Серіктестік төлем жасаушы агенттің қызметін пайдаланбайды.
б) Облигация ұстаушысына беретін құқықтар:	Осы облигация шығару жобасында көзделген мерзімде атаулы құнын алу құқығы; Осы облигация шығару жобасында көзделген мерзімде сыйақы алу құқығы; Қазақстан Республикасының Заңнамасында көзделген тәртіппен ақпарат алу құқығы; Облигациялардан еркін шегіну және басқаша басқару құқығы; Қазақстан Республикасының Заңнамасында көзделген облигацияларға меншік құқығына ие туындайтын басқа да құқықтар
Мерзімінен бұрын өтеу:	Облигацияларды толық және/немесе олардың бір бөлігін мерзімінен бұрын өтеу Эмитенттің Атқару органының шешіміне сәйкес жүзеге асырылады, бұл кезде: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Облигациялардың бір бөлігін мерзімінен бұрын өтеу олардың атаулы құны бойынша, олар іс жүзінде айналымда болған нақты уақыт үшін жинақталған сыйақыны бір мезгілде төлеу арқылы жүзеге асырылады. Облигациялардың бір бөлігін мерзімінен бұрын өтеу облигацияларды ұстаушылардың меншігіндегі облигациялардың санына пропорционалды түрде жүргізіледі. ▪ Облигацияларды толық мерзімінен бұрын өтеу олардың атаулы құны бойынша, олар іс жүзінде айналымда болған нақты уақыт үшін жинақталған сыйақыны бір мезгілде төлеу арқылы жүзеге асырылады. <p>Эмитенттің Атқару органы облигациялар бойынша негізгі борышты толық немесе оның бір бөлігін мерзімінен бұрын өтеу туралы шешім қабылдаған кезде Эмитент осы рәсім жүргізлетін күннен 30 (отыз) күн бұрын облигацияларды ұстаушыларға хабарлама жібереді, сондай-ақ өзінің сайтында (www.kib.kz) хабарландыру жариялайды.</p> <p>Облигацияларды толық және/немесе олардың бір бөлігін мерзімінен бұрын өтеу туралы хабарламада және ақпаратта облигацияларды өтеу шарттары, мерзімдері, тәртібі туралы мәлімет берілуі керек.</p> <p>Облигацияларды толық және/немесе олардың бір бөлігін мерзімінен бұрын өтеу рәсімі тек облигацияларды ұстаушылар ерікті түрде берген өтінімдердің негізінде ғана жүргізіледі.</p> <p>Мерзімінен бұрын сатып алуға өтінім бермеген облигацияларды ұстаушылар өздерінің меншігіндегі облигацияларды осы шығарылымның осы жобада көрсетілген айналым мерзімі аяқталғаннан кейін өтеу құқығына ие болады.</p>
Орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:	«Сентрас Секьюритиз» Акционерлік қоғамы (Қаржылық кеңесші қызметін көрсету туралы келісім 2007 жылғы 07 тамызда жасалған). Заңды тұлғаның мемлекеттік тіркелуі туралы куәлік – тіркеу нөмірі: 62155-1910-АО, 31.03.2004 ж. Атаулы ұстаушы ретінде клиенттердің есепшоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокер-дилер қызметімен айналысуға берілген лицензияның нөмірі: 0401200886, 22.09.2004ж. берілген.

	Мекенжайы: Алматы қаласы, Фурманов көшесі, 240Г, CDC-1 Бизнес орталығы, 9-қабат. Тел.: + 7 327 259 88 77. Факс: + 7 327 259 88 87. e-mail: mail@centras.kz. Web: www.centras.kz
7) Эмитент облигациялары бойынша жариялануы жағдайлар:	<p>Эмитент дефолт мүмкін</p> <p>Облигациялар бойынша дефолт (өз міндеттемелерін орындамау) – сыйақыны немесе негізгі қарызды төлем жасау мерзімдері осы Проспектінің белгіленген уақыты аяқталған күннен кейінгі келесі 10 күнтізбелік күн ішінде облигациялар бойынша сыйақы және/немесе атаулы құнның төлем жасалмау немесе толық төлем жасалмауы.</p> <p>Осы Проспектіде белгіленген мерзім ішінде эмитент кінәсі бойынша сыйақының және/немесе негізгі қарыздың уақытында төлем жасалмау немесе толық төлем жасалмауы жағдайында, эмитент осы шығарылымның облигациялар ұстаушыларына әр кешіктерген күн үшін пайыздық төлем ақы жасайды, оның мөлшері ақшалай міндеттемелерді немесе оның бір бөлігінің орындалу күнгі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыру ресми ставкасынан шығарылады.</p> <p>Облигациялар бойынша дефолттың басталуы кезінде эмитент дефолттың себебін анықтап оны жоюға және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз етуге барлық күш-жігерін жұмсайды.</p>
8) Опциндар туралы ақпарат:	Опциндар қарастырылмаған.

39. Қоғамның айырбасталатын облигациялары.

Осы проспектіде аударылатын облигацияларды жасап шығаруды көздемейді.

40. Облигацияларды орналастыру тәсілі:

1) облигацияларды орналастыру мерзімі мен тәртібі:

Осы облигациялар сату ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған рыноктарда жүргізіледі.

2) акцияларға айырбасталатын облигацияларды жазылу арқылы орналастырған кезде айырбастау талаптары көрсетіледі

Осы проспектіде аударылатын облигацияларды жасап шығаруды көздемейді.

3) облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:

Қаржы кеңесшісі және андеррайтер:

«Сентрас Секьюритиз» акционерлік қоғамы.

(күнгі Сақтандыру туралы келісім)

Заңды тұлғаның мемлекеттік тіркеу туралы куәлігі – тіркеу нөмірі: 31.03.2004ж. күнгі 62155-1910-АҚ

Атаулы ұстаушы ретінде тапсырыскерлер есебін жүргізу құқығы берілген құнды қағаздар рыногінде брокерлік-дилерлік қызметпен айналысуға берілген лицензия – лицензия нөмірі: 22.09.2004ж. күнгі 0401200886

Мекен-жайы: Алматы қ., Фурманов көш., 240Г, CDC-1 Бизнес орталығы, 9-шы қабат.

Тел.: + 7 327 259 88 77

Факс: + 7 327 259 88 87

e-mail: mail@centras.kz

web: www.centras.kz

41. Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану.

Осы шығарылым облигацияларын шоғырландыру арқылы алынатын қаражат төмендегі мақсаттарда пайдаланылады:

1. тартылған қаражат көздерін диверсификациялау және олардың мерзімдерін арттыру
2. Банктің ұзақ мерзімді өтімділігін қолдау.

VIII-ТАРАУ. ҚОСЫМША ҚАҒИДАЛАР

42. Облигациялар айналымындағы шектеулер.

Облигациялар айналымындағы шектеулер жоқ .

43. Облигациялар шығару шығындардың сомасы.

Осы Жобаны әзірлеген кезде аудиторлар мен сарапшылар тартылмағандықтан, олардың қызмет көрсетуіне ақы төлеуге байланысты шығындар болған жоқ.

Акциялар шығарылымына кеткен басқа шығыс:

Тіркеушінің қызметі	7 000 теңге
Болуы мүмкін басқа қосымша шығыстар	20 000 теңге
Заң мәселелері жөніндегі консультанттардың қызметі	тарифтерге бойынша
Қаржылық кеңесшілер қызметі	келісім шарт бойынша

44. Инвесторларға арналған ақпарат:

Инвесторлар «Қазинвестбанкі» АҚ Жарғысымен, акциялар шығарылымының жобасымен, сондай-ақ осы құжаттарға енгізілген өзгертулермен және толықтырулармен, акцияларды орналастырудың қорытындысы туралы есеппен 050051, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Достық даңғылы, 172 мекен-жайы бойынша және +7 (327)2619060 телефоны, +7(327) 2598658 факсы арқылы таныса алады.

«Қазинвестбанкі» АҚ қызметі туралы ақпаратты жариялау үшін қолданылатын бұқаралық ақпарат құралдарының атаулары:

1. «Егемен Қазақстан» газеті (қазақ тілінде) және/немесе
2. «Казахстанская правда» газеті (орыс тілінде)

Басқарма Төрағасы

Аднан Алли Ага

Қаржылық бақылаушы/Бас бухгалтер

Мерзлякова Н.В.

Ішкі аудит бойынша басқарушы директор

Ким Л.В.

«Қазинвестбанкі» АҚ

«ҚАЗИНВЕСТБАНКІ» АҚ АФФИЛАТТАЛҒАН ТҮЛҒАЛАРЫМЕН
01.03.2006 ж. Бастап 01.07.2007 ж. дейінгі кезең ішінде жасалған мәмілелер

№ п/п	Аффилиатталған тұлғаның атауы (немесе жеке тұлғаның аты-жөні)	Мәміле мәні	Мәміле жасалған күн	Мәміле сомасы	Мәміле жасау туралы шешім қабылдаған Банк органы
1	Торбаева Фаузия Сұлтанқызы	Банктік салым шарты	06.03.06	12000000 теңге	Директорлар кеңесінің 05.03.06 ж. Шешімі
2	«Темірбанк» АҚ	Банкаралық салым шарты	14.03.06	1000000 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 13.03.06 ж. Шешімі
3	«Lancaster Group Kazakhstan» АҚ и «G-Media» АҚ	Банк өнімдерін ұсыну туралы келісім	29.03.06	700000 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 29.03.06 ж. Шешімі
4	«Lancaster Group Kazakhstan» АҚ	Ақшаны кепілге беру шарты	29.03.06	30389848 теңге	Директорлар кеңесінің 29.03.06 ж. Шешімі
5	Каппаров Нурлан Джамублович	Договор залога денег	29.03.06	73814 евро	Директорлар кеңесінің 29.03.06 ж. Шешімі
6	Каппаров Нурлан Джамублович	Договор залога денег	29.03.06	20705027 теңге	Директорлар кеңесінің 29.03.06 ж. Шешімі
7	«Аика ЛТД» ЖШС	Ақша кепілімен кепілдік беру туралы шарты	03.04.06	1099372,8 теңге – кепілдік сомасы, 1155000 теңге – кепіл сомасы	Директорлар кеңесінің 31.03.06 ж. Шешімі
8	«ER SAI Caspian Contractor» ЖШС	Банктік салым шарты	14.04.06	450000000 теңге	Директорлар кеңесінің 14.04.06 ж. Шешімі
9	«Lancaster Group Kazakhstan» АҚ	Банктік қарыз шарты	21.04.06	5000000 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 20.04.06 ж. Шешімі
10	«ER SAI Caspian Contractor» ЖШС	Ақшаны кепілге беру шарты	24.04.06	494 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 24.04.06 ж. Шешімі
11	«ER SAI Caspian Contractor» ЖШС	Банктік салым шарты	27.04.06	5415829,38 теңге	Директорлар кеңесінің 27.04.06 ж. Шешімі
12	Мерзлякова Наталья Владимировна	Банктік салым шарты	28.04.06	750000 теңге	Директорлар кеңесінің 28.04.06 ж. Шешімі
13	Цой Александр Васильевич	Банктік қарыз шарты	11.05.06	20000000 теңге	Директорлар кеңесінің 06.05.06 ж. Шешімі
14	Цой Александр Васильевич	Жылжымайтын мүлікті кепілге беру шарты	11.05.06	34558416 теңге	Директорлар кеңесінің 06.05.06 ж. Шешімі
15	Комова Екатерина Юрьевна	Банктік қарыз шарты	17.05.06	32884800 теңге	Директорлар кеңесінің 15.05.06 ж. Шешімі
16	Комова Екатерина Юрьевна	Жылжымайтын мүлікті кепілге беру шарты	17.05.06	14031402 теңге	Директорлар кеңесінің 15.05.06 ж. Шешімі

17	Комова Екатерина Юрьевна	Жылжымайтын мүлікті кепілге беру шарты	17.05.06	8789805 теңге	Директорлар кеңесінің 11.05.06 ж. Шешімі
18	Комова Екатерина Юрьевна	Меншігіне болашақта түсетін мүлікті кепілге беру шарты	17.05.06	41106000 теңге	Директорлар кеңесінің 15.05.06 ж. Шешімі
19	«Темірбанк» АҚ	Банктік салым шарты	26.05.06	1000000 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 26.05.06 ж. Шешімі
20	«Темірбанк» АҚ	Банктік салым шарты	26.05.06	240000000 теңге	Директорлар кеңесінің 26.05.06 ж. Шешімі
21	Мерзлякова Наталья Владимировна	Банктік қарыз шарты	29.05.06	10300000 теңге	Директорлар кеңесінің 29.05.06 ж. Шешімі
22	«Темірбанк» АҚ	Банктік салым шарты	30.05.06	240000000 теңге	Директорлар кеңесінің 30.05.06 ж. Шешімі
23	Мерзлякова Наталья Владимировна	Жылжымайтын мүлікті кепілге беру шарты	01.06.06	8114 204 теңге	Директорлар кеңесінің 29.05.06 ж. Шешімі
24	Мерзлякова Наталья Владимировна	Меншігіне болашақта түсетін мүлікті кепілге беру шарты	01.06.06	17293600 теңге	Директорлар кеңесінің 29.05.06 ж. Шешімі
25	Комова Екатерина Юрьевна	Банктік салым шарты	01.06.06	8100000 теңге	Директорлар кеңесінің 01.06.06 ж. Шешімі
26	Комова Екатерина Юрьевна	Банктік салым шарты	01.06.06	8000 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 01.06.06 ж. Шешімі
27	«ККМ Operating Company» АҚ	Банктік салым шарты	02.06.06	470000000 теңге	Директорлар кеңесінің 02.06.06 ж. Шешімі
28	«Темірбанк» АҚ	Банкаралық салым шарты	06.06.06	2000000 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 06.06.06 ж. Шешімі
29	«Lancaster Group Kazakhstan» АҚ	Қысқа мерзімді қарыз беру туралы бас несиелік келісім	08.06.06	311500000 теңге	Директорлар кеңесінің 06.06.06 ж. Шешімі
30	«Lancaster Group Kazakhstan» АҚ	Жылжымайтын мүлікті кепілге беру шарты	08.06.06	6130000 теңге	Директорлар кеңесінің 06.06.06 ж. Шешімі
31	«ККМ Operating Company» АҚ	Банктік салым шарты	09.06.06	446000000 теңге	Директорлар кеңесінің 09.06.06 ж. Шешімі
32	«Темірбанк» АҚ	Банкаралық салым шарты	20.06.06	2000000 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 20.06.06 ж. Шешімі
33	Қаппаров Нұрлан Жамбылұлы	Ақшаны кепілге беру шарты	26.06.06	20705027 теңге	Директорлар кеңесінің 26.06.06 ж. Шешімі
34	Қаппаров Нұрлан Жамбылұлы	Ақшаны кепілге беру шарты	26.06.06	73814 евро	Директорлар кеңесінің 26.06.06 ж. Шешімі
35	«ER SAI Caspian Contractor» ЖШС	Ақшаны кепілге беру шарты	27.06.06	48968 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 27.06.06 ж. Шешімі
36	«ER SAI Caspian Contractor» ЖШС	Ақшаны кепілге беру шарты	27.06.06	12231 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 27.06.06 ж. Шешімі
37	«Темірбанк» АҚ	Банктік салым шарты	29.06.06	2000000 АҚШ	Директорлар

				доллары	кеңесінің 29.06.06 ж. Шешімі
38	«ER SAI Caspian Contractor» ЖШС	Құжаттық аккредитив ашу жөніндегі келісім	12.07.06	8000 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 12.07.06 ж. Шешімі
39	«ER SAI Caspian Contractor» ЖШС	Ақшаны кепілге беру шарты	14.08.06	1032 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 14.08.06 ж. Шешімі
40	Аднан Алли Ага	Төлем карточкасын шығару және ол бойынша қызмет көрсету (несиелеу лимитін белгілеу) шарты	24.08.06	350000 теңге	Директорлар кеңесінің 24.08.06 ж. Шешімі
41	Аднан Алли Ага	Банктік қарызшарты	28.08.06	40000 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 28.08.06 ж. Шешімі
42	«Пана Иншуранс СК» АҚ	Ақшаны кепілге беру шарты	31.08.06	54000000 теңге	Директорлар кеңесінің 31.08.06 ж. Шешімі
43	Ли Людмила Мунсековна	Банктік салым шарты	03.10.06	35071,63 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 03.10.06 ж. Шешімі
44	«Lancaster Group Kazakhstan» АҚ	Жылжымайтын мүлікті сатып алу-сату шарты	24.10.06	739872081 теңге	Директорлар кеңесінің 24.10.06 ж. Шешімі
45	«Lancaster Group Kazakhstan» АҚ	Жылжымайтын мүлікті жалға алу шарты	01.11.06	29443000 теңге	Директорлар кеңесінің 24.10.06 ж. Шешімі
46	Әбжанов Қасым Кебекұлы	Банктік салым шарты	13.11.06	500000 теңге	Директорлар кеңесінің 13.11.06 ж. Шешімі
47	Кононенко Олег Анатольевич	Банктік салым шарты	14.11.06	275000 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 13.11.06 ж. Шешімі
48	«Lancaster Group Kazakhstan» АҚ	Банктік салым шарты	24.11.06	56400000 теңге	Директорлар кеңесінің 24.11.06 ж. Шешімі
49	Амиргалиева Роза	Банктік салым шарты	08.12.2006	1 905 000 АҚШ доллары	Директорлар кеңесінің 08.12.06 ж. Шешімі
50	Торбаева Фаузия Султановна	Банктік салым шарты	12.12.2006	4 860 000 теңге	Директорлар кеңесінің 12.12.06 ж. Шешімі
51	Комова Екатерина Юрьевна	Банктік салым шарты	10.01.2007	2 504 000 теңге	Директорлар кеңесінің 10.01.07 ж. Шешімі
52	Аднан Алли Ага	Банктік салым шарты	10.01.2007	20 000 000 теңге	Директорлар кеңесінің 10.01.07 ж. Шешімі
53	АҚ Ланкастер Групп Казахстан	Консалтинг беру туралы шарты	01.02.2007	1 486 000 теңге	Директорлар кеңесінің 01.02.06 ж. Шешімі
54	АҚ Ланкастер Групп Казахстан	Банктік салым шарты	15.03.2007	575 108 000 теңге	Директорлар кеңесінің 03.01.07 ж. Шешімі
55	АҚ Ланкастер Групп Казахстан	Банктік салым шарты	21.03.2007	172 108 000 теңге	Директорлар кеңесінің 03.01.2007 ж. Шешімі
56	АҚ Ланкастер Групп Казахстан	Банк өнімдерін ұсыну туралы келісім	29.03.2007	86 625 000 теңге	Акционерлердің Жалпы жиналасынын

					31.01.2006 ж. Шешімі
57	Цой Александр Васильевич	Банктік қарыз шарты	29.03.2007	12 710 000 теңге	Директорлар кеңесінің 29.03.2007 ж. Шешімі
58	Комова Инна Николаевна	Банктік салым шарты	30.03.2007	9 575 000 теңге	Директорлар кеңесінің 03.01.2007 ж. Шешімі
59	АҚ Ланкастер Групп Казахстан	Банк өнімдерін ұсыну туралы келісім	29.03.2007	84 014 000 АҚШ доллары	Акционерлердің Жалпы жиналасының 31.01.2006 ж. Шешімі
60	Каниев Галимжан Сералиевич	Банктік қарыз шарты	16.04.2007	30 134 000 теңге	Директорлар кеңесінің 16.04.2007 ж. Шешімі
61	Аднан Алли Ага	Банктік қарыз шарты	21.05.2007	111 525 000 теңге	Директорлар кеңесінің 21.05.2007 ж. Шешімі
62	Турспекова Ангелина Асылхановна	Кепілге беру шарты	18.05.2007	180 000 000 теңге	Директорлар кеңесінің 18.05.2007 ж. Шешімі
63	Джоэл Барри Бенджамин	Банктік салым шарты	02.05.2007	7 561 000 теңге	
64	Каниев Берик Сералыұлы	Банктік салым шарты	08.06.2007	90 000 000 теңге	Директорлар кеңесінің 08.06.2007 ж. Шешімі
65	АҚ Ланкастер Групп Казахстан	Банк өнімдерін ұсыну туралы келісім	12.06.2007	85 162 000 АҚШ доллары	Акционерлердің Жалпы жиналасының 31.01.2006
66	АҚ Ланкастер Групп Казахстан	Офисті жалдау (мамыр-шілде 2007)	01.05.2007	16 059 000 теңге	30.04.2007ж. № 10/24-1 Жалға алу шартына № 1 Қосымша келісім

Басқарма Төрағасы

Аднан Алли Ага

Қаржылық бақылаушы/Бас бухгалтер

Мерзлякова Н.В.

Ішкі аудит бойынша басқарушы директор

Ким Л.В.