Проспект выпуска облигаций акционерного общества «Казинвестбанк»

(АО «Казинвестбанк»)

КУПОННЫЕ ОБЛИГАЦИИ ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА

В КОЛИЧЕСТВЕ 12 000 000 ШТУК
НА СУММУ 12 000 000 000ТЕНГЕ

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, 2008 г.

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ[1]

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

Предшествующие полные и сокращенные 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»

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

---

[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».

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

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

4. Регистрационный номер налогоплательщика: 600400024437.

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

Юридический адрес	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский район, пр. Достык, 176
Фактический адрес	Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский район, пр. Достык, 172
Номера контактных телефонов	+7(727)2619060
Номер контактного факса	+7 (727)2598658
Адрес электронной почты	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 14.12.2007 г. на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг осуществляет следующие виды операций:

1) **Банковские операции в национальной и иностранной валюте:**
   - прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
   - прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
   - 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 с иностранной валютой;
   - 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.

иные операции в национальной и иностранной валюте:

   - 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;

2) **Деятельность на рынке ценных бумаг:**
   - брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

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+

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

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
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в г. Павлодар (сокращенное наименование: Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Павлодар)	12 сентября 2007 года Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица №1961-1945-Ф-л	140000, Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. М. Исиналиева, д. 1, офис №101.
Филиал Акционерного общества «Казинвестбанк» в городе Караганда (сокращенное наименование: Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Караганда)	02 октября 2007 года Свидетельство об учетной регистрации филиала юридического лица №3093-1930-Ф-л	100019, Республика Казахстан, Карагандинская область, город Караганда, район имени Казыбек-би, улица Кривогуза, 33.

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

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 в течение трех лет, предшествующих представлению проспекта в уполномоченный орган, с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам)

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 22.09.2004 г.

АО «Казкоммерц Инвест» (Соглашение об оказании услуг финансового консультанта от 04 августа 2005 г. – Прекращено в связи с истечение срока действия, а также в связи с полным исполнением сторонами своих обязательств). Лицензия на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №0401200738 от 18 марта 2004 года. АО «Казкоммерц Инвест» является членом Ассоциации финансистов Казахстана; член Ом Ассоциации управляющих активами; членом АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE).

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:

а) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
б) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
в) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
г) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
д) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
е) утверждение годовой финансовой отчетности;
ж) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
з) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наличии условий предусмотренных Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах";
и) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

к) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
л) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
м) утверждение повестки дня общего собрания акционеров;
н) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
о) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
п) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него;
р) введение и аннулирование «золотой акции»;
с) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах" к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Компетенция Совета директоров:

а) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
б) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;
в) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
г) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
д) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
е) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
ж) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
з) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
и) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления Банка;
к) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
л) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
м) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
н) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
о) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
п) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
р) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
с) определение перечня информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

т) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
у) иные вопросы, предусмотренные Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах", не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

13. Члены совета директоров эмитента

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

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

Члены Совета директоров:
- Майкл Гарольд Тейлор (кандидатура, предложенная ЕБРР) (1969 г.р.)
- Сунил К. Наир (кандидатура, предложенная CVCI) (1966 г.р.)

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

- Нуриева Айгуль Маратовна (1974 г.р.)
- Кадита Тшибака (1947 г.р.)

3) должности, занимаемые каждым из членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента за последние три года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Досаев Ерболат Аскарбекович:

Период	Должности, занимаемые последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству
2004 – 2006 гг.	▪ Министерство Здравоохранения РК – Министр
2007 – по настоящее время	▪ АО «Казинвестбанк» – Председатель Совета Директоров
2007 – по настоящее время	▪ АО «Lancaster Invest» – Председатель Совета директоров; ▪ Alatau Holding Limited (Кипр) – Директор; ▪ АО «Lancaster Group Kazakhstan» – Член Совета директоров

Майкл Гарольд Тейлор:

Должности, занимаемые последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	
1995 – по настоящее время	▪ ЕБРР – Страший Банкир
2007 – по настоящее время	▪ АО «Казинвестбанк» – Член Совета директоров

Сунил К. Наир:

Должности, занимаемые последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	
1999 – по настоящее время	▪ CVCI – Управляющий директор
2007 – по настоящее время	▪ АО «Казинвестбанк» – Член Совета директоров

Нуриева Айгуль Маратовна:

Должности, занимаемые последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	
2002 – по настоящее время	▪ Банк «Credit Suisse» – Консультант в Казахстане
2006 – по настоящее время	▪ АО «Казахтелеком» – Член Совета директоров; ▪ АО «Нурсат» – Председатель Совета директоров; ▪ АО «Алтел» – Член Совета директоров; ▪ АО «Мобайл Телеком Сервис» – Член Совет директоров;
2007 – по настоящее время	▪ АО «Казинвестбанк» – Независимый Член Совета директоров

Кадита Тшибака:

Должности, занимаемые последние три года и в настоящее время, в том числе по совместительству	
2005–2007	▪ LTSB – Директор отдела рисков Оптовая и международная торговля
2007 – по настоящее время	▪ Lloyds TSB – Исполнительный вице-президент / Страновой Менеджер
2007 – по настоящее время	▪ АО «Казинвестбанк» – Независимый Член Совета директоров

4) участие каждого члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента в его уставном капитале (акции/доли):

№ пп	Член Совета директоров	Количество акций	Процентное соотношение к общему количеству размещенных акций	Процентное соотношение акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
1	Досаев Ерболат Аскарбекович	10 872 224 (простая акция KZ1C35620018)	15,73384942	15,7579065
2	Майкл Гарольд Тейлор	Не владеет акциями / долями	–	–
3	Сунил К. Наир	Не владеет акциями / долями	–	–
4	Нуриева Айгуль Маратовна	Не владеет акциями / долями	–	–
5	Кадита Тшибака	Не владеет акциями / долями	–	–

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:

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

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

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

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

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

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.р.)
Бенджамин Екатерина Юрьевна (1974 г.р.)
Мерзлякова Наталья Владимировна (1970 г.р.)

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

Аднан Алли Ага:

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

Цой Александр Васильевич:

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

Бенджамин Екатерина Юрьевна:

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

Мерзлякова Наталья Владимировна:

Должности, занимаемые за последние три года и в настоящее время		*Должности, занимаемые по совместительству*
апр. 2004 г. – март 2005	Начальник Службы внутреннего контроля, АО «Texakabank»	
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. Общий размер вознаграждения (денежного, ценными бумагами или в какой-либо другой форме), лицам, указанным в пунктах 13, 13-1 и 14 настоящего Проспекта, за последние три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске облигаций

	Общая сумма вознаграждения и заработной платы за октябрь 2007 – декабрь 2007 г., тенге
Совет директоров Банка	-
Коллегиальный Исполнительный Орган Банка (Правление)	102.723.166,00

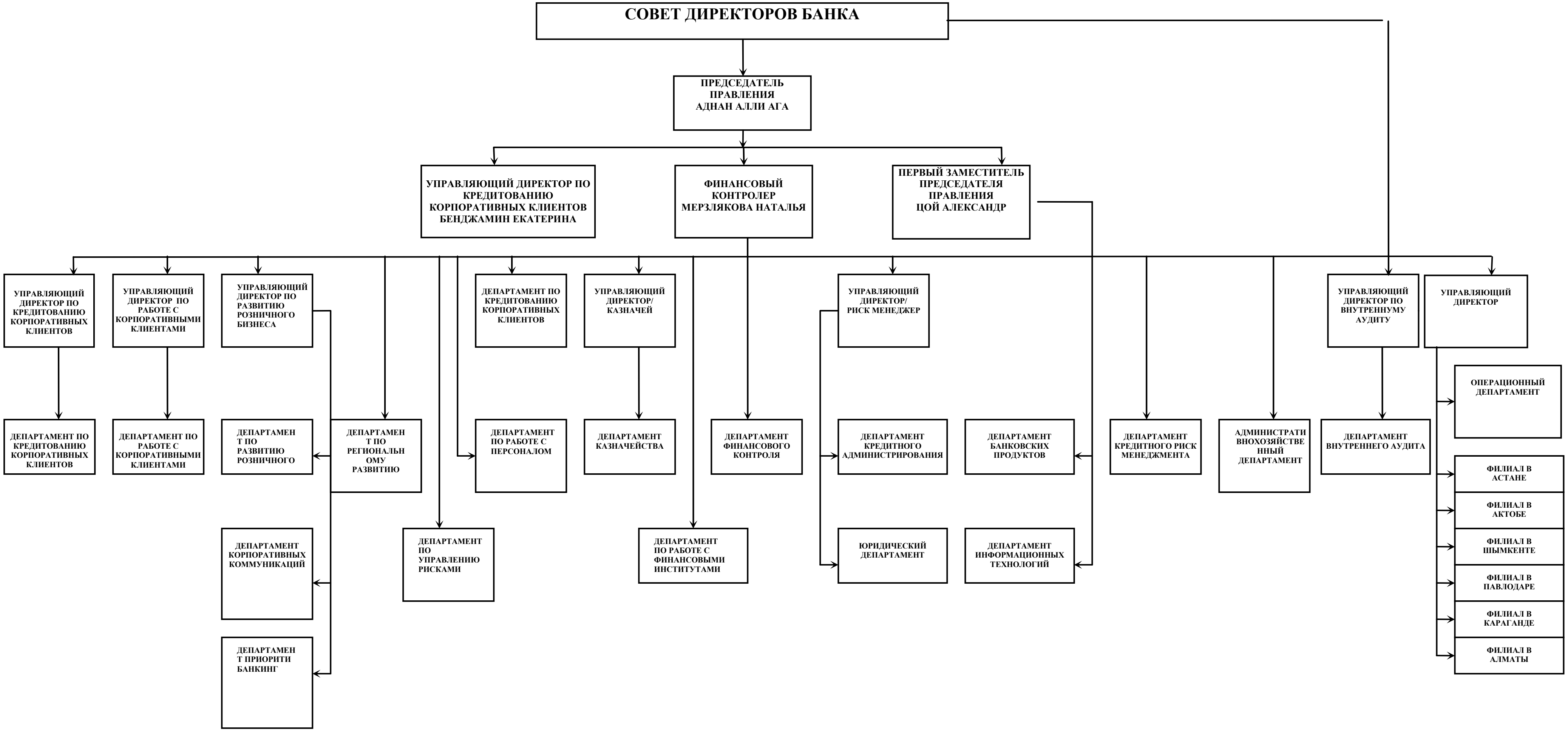
Общая сумма вознаграждения и заработной платы, планируемые к выплате лицам, указанным в пунктах 13,13-1 и 14 настоящего проспекта в течении двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске облигаций

	Общая сумма вознаграждения и заработной платы за январь 2008 г. – декабрь 2008 г., тенге

Совет директоров Банка	-
Коллегиальный Исполнительный Орган Банка (Правление)	239.000.000,00

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 по состоянию на 31.12.2007 г.



Сотрудников в ГО 185
Сотрудников в филиалах 52
Сотрудников ВСЕГО 237

1) структурные подразделения, филиалы и представительства эмитента:

Основные структурные подразделения и их руководители указаны в п. 17.3б., филиалы и их руководители указаны в п. 17.3в. По состоянию на 31.12.2007 г. АО «Казинвестбанк» не имело представительств.

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

Подразделение	Количество сотрудников на 31/12/2007
Общее количество сотрудников в том числе:	**237**
Головной банк (г. Алматы)	185
Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Алматы	1
Астанинский региональный филиал АО «Казинвестбанк»	15
Актюбинский областной филиал АО «Казинвестбанк»	11
Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Караганда	8
Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Павлодар	9
Филиал АО «Казинвестбанк» в г. Шымкент	8

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

а) исполнительный орган эмитента:

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

б) руководители основных структурных подразделений

ФИО	**Должность**	**Дата рождения**
Бондарев Дмитрий Владиславович	Управляющий директор-риск менеджер	11.03.1972
Габасов Тимур Рауфович	Управляющий директор/казначей	06.12.1959
Ким Лидия Викторовна	Управляющий директор по внутреннему аудиту	01.05.1965
Сидоров Алексей Валентинович	Управляющий директор по работе с корпоративными клиентами	04.12.1974
Толымбекова Алма Калиевна	Управляющий директор-риск менеджер	11.01.1968
Мазхар Токир	Управляющий директор по развитию	25.05.1963

	розничного бизнеса	
Умарова Акмарал Тотановна	Управляющий директор по кредитованию корпоративных клиентов	01.01.1970
Вакансия	Управляющий директор операционного департамента/Директор филиала	
Наталья Михайловна Ягина	Заместитель Главного бухгалтера	24.11.1957
Аюпова Манзура Нурмагамбетовна	Директор Департамента разработки бизнес процессов	23.01.1982
Досаева Асем Рашидовна	Директор Департамента по региональному развитию	19.10.1980
Досымханов Женисбек Айдарбекович	Директор Департамента по развитию розничного бизнеса	09.05.1970
Елисеев Арсений Михайлович	Директор Департамента продаж банковских продуктов	22.11.1975
Жукенов Серик Дакенович	Директор Департамента риск менеджмента	03.05.1970
Ибраева Алтынай Талгатовна	Директор по некредитным операциям Департамента Приорити банкинг	08.08.1981
Курманалиева Асель Бактыгалиевна	Директор Департамента кредитного администрирования	02.12.1978
Ларин Антон Николаевич	Директор Департамента корпоративных коммуникаций	14.03.1977
Малиев Александр Викторович	Директор Департамента информационных технологий	12.06.1974
Сыдыкова Асем Гулшашаровна	Директор Юридического департамента	05.05.1980
Симоненкова Татьяна Александровна	Директор Департамента по работе с персоналом	07.09.1974
Асель Габдулмаликовна Кенченбаева	Директор Департамента по работе с финансовыми институтами	17.04.1981

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

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

РАЗДЕЛ III. АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ) И АФФИЛИИРОВАННЫЕ 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

№	Полное и сокращенное наименование, место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, при наличии - отчество физического лица	Общее количество акций, принадлежащих акционеру, с указанием вида акций	Процентное соотношение к общему количеству размещенных акций	Процентное соотношение акций, принадлежащих акционеру, к общему количеству голосующих акций
1.	Европейский Банк Реконструкции и Развития EC 2AJN London one Exchange Square	17 000 000 (простая акция KZ1C35620018)	24,60172271	24,63933878
2.	Досаев Ерболат Аскарбекович	10 872 224 (простая акция KZ1C35620018)	15,73384942	15,7579065
3.	Каниев Берик Сералыулы	10 365 292 (простая акция KZ1C35620018)	15,00023762	15,02317301
4.	Каппаров Нурлан Джамбулович	16 693 274 (простая акция KZ1C35620018)	24,15784106	24,19477844
5.	Пак Юрий Эдуардович	7 009 042 (простая акция KZ1C35620018)	10,14320634	10,15871532

2) 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 аффилиированных лицах эмитента

Сведения о других аффилиированных лицах эмитента приведены в Приложении 1.

22. Сделки с аффилиированными лицами эмитента

Информация о сделках с аффилиированными лицами эмитента представлена в Приложении 2 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.

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

Основными тактическими задачами Банка являются:

- Вхождение в число десяти крупнейших банков Казахстана;
- Завоевание 3-5% доли рынка с активами равными от 3 до 4 миллиардов долларов США;
- Увеличение доходов до 150 миллионов долларов США;
- Отношение доходов к расходам не менее 4 к 1;
- Возврат на капитал 30% и более.

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

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

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

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

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

тыс.тенге	**31/12/2005**	**31/12/2006**	**31/12/2007**
Активы	14 265 759	25 267 033	57 936 011
Уставный капитал	2 665 630	4 500 991	8 453 738

1) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента

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

По размеру активов все банки второго уровня можно условно разделить на три группы. Первая группа включает в себя самые крупные банки (так называемые системообразующие институты). За ней следуют банки второго и третьего эшелона. На 01.12.2007 г. по размерам активов АО «Казинвестбанк» занимал 16 место среди банков второго уровня (54,0 млрд. тг.)[2], и, следовательно, может быть отнесен к категории некрупных банков. По этому признаку могут быть выделены следующие основные банки-конкуренты АО «Казинвестбанк»:

- **ДБ АО «Сбербанк России»** (по состоянию на 01.12.2007 г.: активы – 59,2 млрд. тг.; собственный капитал – 32,5 млрд. тг.) был образован в 1993 году как банк с иностранным участием, а на сегодняшний момент доля порядка 99,99% принадлежит ОАО «Сберегательный банк Российской Федерации». По словам руководства банка, основной задачей на ближайшие три года для дочернего банка является вхождение в первую пятерку крупнейших казахстанских банков по объему операций. Банк также планируем в следующие три года открыть в Казахстане шесть новых филиалов, по два в год, и быть представленным во всех крупнейших городах и регионах Казахстана. Кроме того, банк ставит перед собой задачу укрепиться в корпоративном секторе, при этом, не теряя своих позиций в розничном бизнесе. С большей долей вероятности можно говорить о том, что дочерний банк будет стараться использовать все конкурентные преимущества материнского Банка[3].
- **ДБ АО «HSBC Банк Казахстан»** (по состоянию на 01.12.2007 г.: активы – 72,5 млрд. тг.; собственный капитал – 7,8 млрд. тг.), являясь дочерним банком глобальной финансовой группы HSBC Group (Великобритания), на территории Республики Казахстан фокусирует свое внимание в основном на предоставлении банковского обслуживания юридическим лицам. В связи с этим, у банка практически отсутствует филиальная сеть в Казахстане.
- **АО "Ситибанк Казахстан"** (по состоянию на 01.12.2007 г.: активы – 88,2 млрд. тг.; собственный капитал – 9,4 млрд. тг.) также является частью международной финансовой группы CitiGroup и ориентируется на оказание услуг по корпоративному финансированию и операционному обслуживанию казахстанским компаниям и финансовым институтам, а также филиалам международных компаний. В 2007 году у банка был зарегистрирован и функционировал все лишь один филиал в г. Астана.

[2] По данным статистики АФН.
[3] По данным web-сайта банка. Доступно по URL-адресу: www.sberbank.kz

- **АО "ДАБ "ABN AMRO Банк Казахстан"** (по состоянию на 01.12.2007 г.: активы – 110,6 млрд. тг.; собственный капитал – 17,7 млрд. тг.) до не давнего времени являлся подразделением глобальной финансовой группы ABN Amro Group (Нидерланды). Однако в 2007 году материнская компания была приобретена консорциумом инвесторов во главе с Royal Bank of Scotland Group (Великобритания). Таким образом, казахстанское подразделение ABN Amro Group также перешло под управление RBS Group. Банк в Казахстане предоставляет обслуживание казахстанским компаниям и финансовым институтам; а также с 2005 года начал активно развивать и продвигать розничные продукты, а именно: кредитные карточки и потребительские займы. На настоящий момент банк имеет 3 зарегистрированных и функционирующих филиала в г. Алматы, Астана и Атырау.

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

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

В таблице ниже приведены данные прироста основных показателей АО «Казинвестбанк» и в среднем по всей банковской системы Республики Казахстан за период 2006-ноябрь 2007 г.[4]

Показатели	За 2006 г.		за 1 кв. 2007		за 2 кв. 2007		за 3 кв. 2007		за 11 мес. 2007 г.	
	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ
Активы	96.6%	76.8%	7.6%	6.1%	17.06%	12.8%	2.5%	40.8%	29.8%	113.7%
Выданные займы	95.6%	149.6%	9.7%	16.9%	25.2%	25.0%	5.6%	23.3%	46.7%	145.3%
Вклады ФЛ	73.2%	156.6%	14.4%	56.0%	15.7%	9.7%	2.7%	3.5%	37.7%	45.9%
Вклады ЮЛ	91.2%	71.5%	17.3%	17.1%	11.5%	12.8%	1.1%	4.9%	34.4%	91.2%
Собственный капитал	99.3%	69.9%	8.3%	3.6%	24.1%	4.0%	13.2%	81.4%	59.0%	103.2%
Нераспределенный доход текущего года	46.9%	139.9%	–		–		–		98.7%	597.0%

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

[4] По данным статистики АФН (Сведения о собственном капитале, обязательствах и активах) и собственным расчетам.

46,7%) в 2007 году, какие были в 2006 году, несмотря на негативные влияния мирового кризиса ликвидности во второй половине 2007 года, и несмотря на растущую базу сравнения.

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

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

В следующее таблице приведены показатели доходности АО «Казинвестбанк» и в целом по отрасли[5]:

Показатели	2006 г.		1 кв. 2007		2 кв. 2007		3 кв. 2007		11 мес. 2007 г.	
	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ	Среднее	КИБ
Процентная маржа[6]	–	–	2.2%	2.1%	2.2%	2.1%	2.5%	2.2%	2.8%	2.4%
Процентный спрэд[7]	–	–	2.0%	1.8%	2.0%	1.7%	2.2%	1.7%	2.5%	1.9%
ROAA[8]	1.6%	0.7%	–	–	–	–	–	–	2.2%	2.6%
ROAE[9]	15.8%	3.6%	–	–	–	–	–	–	19.9%	14.3%

По приведенным данным видно, что в первом полугодии процентная маржа и процентный спрэд как для АО «Казинвестбанк», так и в целом по отрасли оставались неизменными. Однако, начиная со второго полугодия началось движение в сторону повышения как процентной маржи, так и процентного спрэда, отражая возрастающие ставки по выдаваемым займам (пересмотр ставок вознаграждения по существующим займам), как ответ на рост стоимости ресурсов фондирования, а также нехватки ликвидности на рынке. При этом, очевидно, что рост ставок по кредитам опережал рост стоимости фондирования. АО «Казинвестбанк» также следовал общему тренду, что и привело к увеличению процентной маржи и расширению спрэда на конец 2007 года.

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

3) Прогноз в отношении развития отрасли на 2008 год и положения эмитента в данной отрасли

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

1) Продолжающийся мировой кризис ликвидности лишил казахстанские банки доступа к недорогим и относительно легким источникам фондирования. Кроме того, все еще существующий у большинства крупных банков риск рефинансирования означает, что рост активов банковской системы в 2008 году значительно замедлиться и уже не будет демонстрировать таких рекордных показателей, как это было в 2005-первой половине 2007 гг.
2) Отсутствие доступа к внешним рынкам капитала подстегнет конкуренцию на внутреннем рынке депозитов, что, вероятнее всего, повлечет за собой рост процентных ставок по привлекаемым вкладам.
3) Высокие инфляционные ожидания, а также экспансионистская бюджетно-налоговая политика государства, запланированная на 2008 год, скорее всего, потребуют от Национального Банка РК и АФН ужесточения монетарной политики для предотвращения дальнейшего роста инфляции. Кроме того, возрастающие риски кредитования, вызванные негативным мультипликационным эффектом от стагнирования строительной отрасли, а также вследствие замедления экономического роста в целом будут увеличивать риск-премию, требуемую банками по предоставляемым займам. Все это, в совокупности с растущей базой фондирования будет подталкивать ставки вознаграждения по займам вверх.
4) Однако, принимая во внимание наличие пределов, до которых у банков существует возможность и желание поднимать ставки кредитования, можно предполагать снижение операционной маржи банков. Следовательно, для поддержания доходности на приемлемом уровне банкам в 2008 году придется также увеличивать свою эффективность через снижение административно-хозяйственных расходов, расходов на персонал, а также через консолидацию активов.

Несмотря на достаточно сложные экономические условия АО «Казинвестбанк» рассматривает текущую ситуацию как уникальную возможность для расширения своего присутствия на банковском рынке, увеличения рыночной доли и привлечения именно тех клиентов, которые соответствуют его бизнес– и риск-требованиям. Продолжающийся

дефицит кредитных ресурсов открыл для Банка доступ ко многим клиентам, которые при ранее существующих благоприятных условиях предпочитали оставаться лояльными к тем банкам, с кем у них были исторически налаженные взаимоотношения. Кроме того, приостановление и даже сворачивание программ кредитования в розничном секторе многими банками, считавшимися ранее традиционными лидерами в этой сфере, также предоставляют огромные возможности для АО «Казинвестбанк» с точки зрения успешного вхождения на этот рынок.

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

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

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 и деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Агентством Республики Казахстан по

регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 14 декабря 2007 года, с неограниченным сроком действия.

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

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

	31.12.2005		31.12.2006			31.12.2007		
	тыс. тенге	*%, от общего объема*	тыс. тенге	*%, от общего объема*	*Рост к предыдущему периоду, %*	тыс. тенге	*%, от общего объема*	*Рост к предыдущему периоду, %*
Физические лица	191 781	*2.8%*	1 271 880	*7.8%*	*663.2%*	748 405	*2.0%*	*58.8%*
Юридические лица	6 664 641	*97.2%*	14 963 064	*92.2%*	*224.5%*	36 057 300	*98.0%*	*241.0%*
ИТОГО	**6 856 422**	***100.0%***	**16 234 944**	***100.0%***	***236.8%***	**36 805 705**	***100.0%***	***226.7%***

Несмотря на значительный рост займов физическим лицам в абсолютном выражении за период с 2005 по 2007 год, основным объектом кредитования для Банка за анализируемый период оставались его корпоративные клиенты. Так по состоянию на 31.12.2007 г. доля кредитов, выданных юридическим лицам, равнялась 98% от общего объема предоставленных займов. При этом кредитный портфель банка продолжал демонстрировать высокие темпы роста, увеличиваясь в более чем 2 раза в год, достигнув на конец 2007 года отметки 36,8 млрд. тенге.

Динамика изменения привлеченных срочных депозитов представлена в следующей таблице:

	31.12.2005		31.12.2006			31.12.2007		
	тыс. тенге	*%, от общего объема*	тыс. тенге	*%, от общего объема*	*Рост к предыдущему периоду, %*	тыс. тенге	*%, от общего объема*	*Рост к предыдущему периоду, %*
Физические лица	422 869	*8.5%*	1 099 055	*7.8%*	*259.9%*	1 707 367	*8.6%*	*155.3%*
Юридические лица	4 549 324	*91.5%*	12 934 296	*92.2%*	*284.3%*	18 035 442	*91.4%*	*139.4%*
ИТОГО	**4 972 193**	***100.0%***	**14 033 351**	***100.0%***	***282.2%***	**19 742 809**	***100.0%***	***140.7%***

По приведенным данным можно отметить значительный рост срочных депозитов на протяжении 2006 и 2007 года, с некоторым замедлением в 2007 году (282,2% в 2006 против 140,7% в 2007 г.), связанным в первую очередь с большим ростом базы сравнения. Таким образом, срочные депозиты выросли с 4,9 млрд. на конец 2005 года до 19,7 млрд. по состоянию на конец декабря 2007 года, т.е. в 4 раза. В структуре срочных депозитов доминируют вклады, привлеченные от юридических лиц. Их доля занимает 91,4% в общей сумме срочных вкладов. При этом в 2007 году произошло незначительное увеличение доли вкладов от физических лиц: на 0,8% по сравнению с 2006 годом.

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 и как следствие к снижению доходности банка.
- 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, т.е. привлечение свободных ресурсов от юридических и физических лиц в форме депозитов и перенаправление их в форме займов тем компаниям и физическим лицам, которые нуждаются в денежных средствах. Таким образом, к основным потребителям АО «Казинвестбанк» можно отнести заемщиков, тогда как основными поставщиками являются депозиторы.

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

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

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

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 декабря 2007 года ссуды, выданные нерезидентам, составили 111,96 млн. тенге или 0,3% от общей суммы кредитного портфеля Банка.

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

3) 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.

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 сильней. 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 усилится 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 направлении 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.

8) другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент

Отсутствует.

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 31/12/2007

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

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

По состоянию на 31/12/2007

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

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

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. Структура дебиторской задолженности с указанием наименований организаций, имеющих перед эмитентом дебиторскую задолженность в размере пять и более процентов от общей суммы дебиторской задолженности, либо список десяти наиболее крупных дебиторов эмитента

По состоянию на 31/12/2007

№ пп	Дебиторская задолженность свыше 5%	Предмет	Балансовая стоимость, тенге
1	Предоплата КПН		57 123 872
2	Отсроченный подоходный налог		23 755 676
3	ТОО Алтер ЛТД	Задолженность по переуступке обязательства перед застройщиком по покупке нежилого помещения в г. Актау	49 930 211
4	Алхабаева Алия Базарбайкызы	Покупка нежилого помещения в Актау	62 516 284

34. Сведения об уставном и собственном капитале общества

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

35. Займы

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

Наименование контрагента	Валюта	Ставка вознагр-я	Обеспечение	Дата полного погашения займа	Сумма к погашению основного долга / вклада				
					I-2008	II-2008	III-2008	IV-2008	2009
Реабилитационный Фонд	EUR	7%	Бланковый заем	20.12.2008	–	–	–	6,000,000.00	–
Demir-Halk Bank, Netherlands	USD	7.88813%	Бланковый межбанковский заем	20.02.2008	1,500,000.00	–	–	–	–
Demir-Halk Bank, Netherlands	USD	8.65410%	Бланковый межбанковский заем	06.05.2008	–	1,400,000.00	–	–	–
Европейский банк реконструкции и развития	USD	7.64438%	Бланковый заем на торговое финансирование	25.03.2008	5,800,000.00	–	–	–	–
Европейский банк реконструкции и развития	USD	7.64438%	Бланковый заем на торговое финансирование	26.03.2008	4,200,000.00	–	–	–	–
Европейский банк реконструкции и	USD	6.43000%	Бланковый заем на торговое	22.01.2008	2,500,000.00	–	–	–	–

развития			финансирование							
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.91125%	Бланковый заем на торговое финансирование	31.01.2008	1,277,446.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.76063%	Бланковый заем на торговое финансирование	29.01.2008	4,100,000.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.71000%	Бланковый заем на торговое финансирование	31.01.2008	8,500,000.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.71000%	Бланковый заем на торговое финансирование	31.01.2008	700,000.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	7.06500%	Бланковый заем на торговое финансирование	28.01.2008	3,200,000.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.73375%	Бланковый заем на торговое финансирование	30.01.2008	2,000,000.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.62500%	Бланковый заем на торговое финансирование	07.02.2008	1,900,000.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.87188%	Бланковый заем на торговое финансирование	15.01.2008	2,500,000.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.65500%	Бланковый заем на торговое финансирование	19.02.2008	2,500,000.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.63688%	Бланковый заем на торговое финансирование	13.02.2008	9,800,000.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.88688%	Бланковый заем на торговое финансирование	13.02.2008	3,500,000.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.88688%	Бланковый заем на торговое финансирование	13.02.2008	2,000,000.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.88688%	Бланковый заем на торговое финансирование	13.02.2008	1,500,000.00	–	–	–	–	
Европейский банк реконструкции и развития	USD	6.63688%	Бланковый заем на торговое финансирование	13.02.2008	4,000,000.00	–	–	–	–	

36. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы полученные). Структура кредиторской задолженности с указанием суммы задолженности и наименования организаций, перед которыми эмитент имеет задолженность в размере более пяти процентов от общей суммы кредиторской задолженности, либо список первых десяти наиболее крупных кредиторов эмитента

По состоянию на 31/12/2007

№ пп	Кредиторская задолженность	Балансовая стоимость, тенге
1	Отсроченный КПН	76 602 815
2	АО «Казвторчермет» (транзитный счет)	18 441 990

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

Период	Сумма, тыс. тенге
За 2005 год	42 923
За 2006 год	115 098
За 2007 год	931 754

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

Период	Обязательства, тыс. тенге	Собственный капитал, тыс. тенге	Левередж
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 1 января 2008 года	48 345 093	9 590 918	5,0407

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

Подобные критерии не предусмотрены.

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	размер ставки вознаграждения: r = i + m, где r – размер ставки вознаграждения в процентной ставки годовых от номинальной стоимости облигации, i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством РК по статистике за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения, m – фиксированная маржа в размере 2 % годовых. Значение верхнего предела ставки вознаграждения устанавливается r max. = 11% годовых от номинальной стоимости облигаций, r min. = 2% годовых от номинальной стоимости облигаций. 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.
Срок погашения	07 декабря 2012 года
Порядок погашения	облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости облигации (в тенге) с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 (десяти) рабочих дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. По облигациям данного выпуска досрочное (полное или частичное) погашение не предусмотрено.
Факт погашения	Не погашен
Количество размещенных облигаций	1 241 900 000
Общий объем денег привлеченных при размещении	1 171 176 195.17 (один миллиард сто семьдесят один миллион сто семьдесят шесть тысяч сто девяносто пять тенге 17 тиын)
Сведения о государственной регистрации	Выпуск зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 21 сентября 2005 года под номером В73 (НИН KZ2CKY07B733)
Общий размер выплат по облигациям	Основной долг: 1.250.000.000 (один миллиард двести пятьдесят миллионов) тенге (выплата основного долга в конце обращения облигаций). Ставка купона 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%
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 31.12.2007 г.: – начислено вознаграждения: 232 894 447,22 тенге; – выплачено вознаграждения: 224 166 650,00 тенге.
Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций	Нет
Дата начала и окончания периода размещения	23/12/2005- 07/12/2012

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
Количество размещенных облигаций	1 020 (2 облигации были конвертированы в акции в августе – сентябре 2007 г.).
Общий объем денег привлеченных при размещении	1 020 000 000 (один миллиард двадцать миллионов) тенге
Сведения о государственной регистрации	Выпуск зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 29 мая 2007 года под номером 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.
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 31.12.2007 г.: – начислено вознаграждения: 59 437,49 тенге; – выплачено вознаграждения: 51,70 тенге.
Количество выкупленных и	Нет

досрочно погашенных облигаций	
Дата начала и окончания периода размещения	29/05/2007- 29/05/2106

1-3) Облигации третьего выпуска

Условия выпуска	**Выпуск 2007 года**
Общий объем	6 100 000 000 (шесть миллиардов сто миллионов) тенге;
Общее количество	6 100 000 (шесть миллионов сто тысяч) штук;
Вид облигаций	купонные облигации, без обеспечения;
Форма выпуска	бездокументарная
Номинальная стоимость	1000 (тысяча) тенге
Валюта выпуска	Казахстанские тенге
Срок обращения	3 года с даты государственной регистрации проспекта выпуска облигаций, т.е. до 14.08.2010 г.
Ставка купона	Ставка вознаграждения - 10% в год от номинальной стоимости облигаций.
Срок погашения	День окончания срока обращения облигаций, т.е. 14.08.2010 г.
Порядок погашения	Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение номинальной стоимости облигаций и вознаграждения (купона). На получение основного долга и последнего вознаграждения (купона) имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата, а именно через 36 месяцев, начиная со дня государственной регистрации проспекта выпуска облигаций (дата определения круга лиц, обладающих правом на получение основного долга и последнего купонного вознаграждения). В случае если дата погашения основного долга и последнего вознаграждения (купона) придется на выходной день, выплата будет осуществляться в 1–й день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисленный процент за такую задержку.
Факт погашения	Не погашен
Количество размещенных облигаций	4 808 880 штук
Общий объем денег привлеченных при размещении	4 437 334 139,11 (четыре миллиарда четыреста тридцать семь миллионов триста тридцать четыре тысячи сто тридцать девять тенге 11 тиын)
Сведения о государственной регистрации	Выпуск зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 14 августа 2007 года под номером С69 (НИН KZ2C0Y03C692)
Общий размер выплат по облигациям	Основной долг: 6 100 000 000 (шесть миллиардов сто миллионов) тенге (выплата основного долга в конце обращения облигаций). Ставка вознаграждения - 10% в год. Дата, с которой начинается начисление вознаграждения, является дата начала обращения. Дата начала обращения – дата государственной регистрации проспекта выпуска облигаций 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. 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. 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). Вознаграждение по облигациям рассчитывается как произведение номинальной стоимости, годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней владения в периоде начисления купона, деленное на 360. 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. Выплата вознаграждения (купона) производится из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 31.12.2007 г.: – начислено вознаграждения: 181 668 994,74 тенге; – выплачено вознаграждения: 0 тенге.
Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций	Нет
Дата начала и окончания периода размещения	14/08/2007- 14/08/2010

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.
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями – 0 тенге.
Общая сумма денег, привлеченная при размещении акций – 0 тенге.
Количество акций, находящихся в обращении – 0 штук.
Количество акций, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату; дата утверждения методики выкупа акций – нет.
Форма выпуска – бездокументарная.
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций – Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.
Государственный регистрационный номер – A0053.
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.
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями – 1 000 000 000 тенге.
Общая сумма денег, привлеченная при размещении акций – 1 000 000 000 тенге

Количество акций, находящихся в обращении – 10 000 000 штук.
Количество акций, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату; дата утверждения методики выкупа акций – нет.
Форма выпуска – бездокументарная.
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций – Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.
Государственный регистрационный номер – А3562-1.
Национальный идентификационный номер – KZ1C35620417.
Дата государственной регистрации выпуска акций – 14 сентября 1998 года.
Дата начала размещения выпуска акций – 14 октября 1998 года.
Дата окончания размещения выпуска акций – 30 мая 2003 года.

Третий выпуск (эмиссия) акций:

Общее количество акций – 45 000 000 простых именных акций.
Вид акций – простые.
Номинальная стоимость акций, оплаченных учредителями – Номинальная стоимость одной акции – номинальная стоимость не устанавливалась, цена размещения акций определялась решением Совета директоров акционерного общества.
Общая сумма денег, привлеченная при размещении акций – 7 490 194 938,78 тенге.
Количество акций, находящихся в обращении – 69 014 365 штук.
Количество акций, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату; дата утверждения методики выкупа акций – 104 334 штук. Последняя цена выкупа – 340 тенге за 1 акцию. Методика выкупа акций утверждена 13 апреля 2007 Общим собранием акционеров.
Форма выпуска – бездокументарная.
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций – Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.
Государственный регистрационный номер – А3562.
Национальный идентификационный номер – KZ1C35620018.
Дата государственной регистрации выпуска акций – 07 мая 2004 года.
Дата начала размещения выпуска акций – 31 мая 2004 года.
Дата окончания периода размещения выпуска акций – 20 ноября 2006 года.

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	Дата погашения	Основная сумма	Общий размер

	купона	основной суммы	к погашению	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 – 29/05/2106	1 500 000 000 тенге	См. п.37.1-2

Облигации третьего выпуска

	Дата выплаты купона	Дата погашения основной суммы	Основная сумма к погашению	Общий размер выплат по облигациям
Облигации выпуска 2007 года (НИН KZ2C0Y03C692)	Два раза в год, по истечении каждых 6 месяцев с даты государственной регистрации проспекта выпуска облигаций, в течение всего срока обращения.	День окончания срока обращения облигаций, т.е. 14.08.2010 г.	6 100 000 000 тенге	См. п. 37.1-3

6) 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»

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

Права держателям ценных бумаг эмитента предоставляются в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом эмитента и Проспектами выпуска эмиссионных ценных бумаг.

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:	12 000 000 000 (двенадцать миллиардов) тенге;
Количество выпускаемых облигаций	12 000 000 (двенадцать миллионов) 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:	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. 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). Вознаграждение по облигациям рассчитывается как произведение номинальной стоимости и годовой ставки купонного вознаграждения и количества дней владения в периоде начисления купона (из расчета 30 дней в месяце), деленное на 360. 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.
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:	срок обращения облигаций – 3 года с даты государственной регистрации проспекта выпуска облигаций. Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение номинальной стоимости облигаций и вознаграждения (купона). На получение основного долга и последнего вознаграждения (купона) имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата (дата определения круга лиц, обладающих правом на получение основного долга и последнего купонного вознаграждения). В случае если дата погашения основного долга и последнего вознаграждения (купона)

	придется на выходной день, выплата будет осуществляться в 1–й день, следующий за выходным или праздничным днем. При этом инвестор не вправе требовать начисленный процент за такую задержку.
Дата погашения облигаций:	день окончания срока обращения облигаций, т.е. по истечению 36 месяцев, начиная со дня государственной регистрации проспекта выпуска 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 инфрастурктурных 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: г. Алматы, ул. Хусаинова, 225, подъезд 8, 1 этаж, кв. 321; телефон: +7 (727) 2717849, договор-поручение на оказание услуг по ведению реестра держателей ценных бумаг №138 от 26 февраля 2004 года;
5-7) Сведения о платежном агенте	АО «Казинвестбанк» 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: ▪ Частичное досрочное погашение облигаций осуществляется по рыночной стоимости настоящих облигаций, сложившейся на дату досрочного погашения, 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 рыночной стоимости настоящих облигаций, сложившейся на дату досрочного погашения, с одновременной выплатой накопленного купонного вознаграждения за фактический период их обращения. 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). Уведомление и информация о досрочном полном и/или частичном погашении облигаций должны содержать сведения об условиях, сроках, порядке погашения облигаций. Процедура досрочного полного и/или частичного погашения будет проведена только на основании поданных держателями облигаций заявок на добровольной основе. Держатели облигаций, не подавшие заявки на досрочный выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении:	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 22.09.2004 г. Адрес: г.Алматы, ул. Фурманова, 240Г, Бизнес Центр CDC-1, 9-й этаж. Тел.: + 7 727 259 88 77. Факс: + 7 727 259 88 87. e-mail: mail@centras.kz. Web: www.centras.kz
7) События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента:	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. 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. При наступлении дефолта по облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт и обеспечения прав держателей облигаций.
8) Информация об опционах:	Использование опционов не предусмотрено.

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 22.01.2008 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.: + 7 727 259 88 77

Факс: + 7 727 259 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 (727)2619060, факс: +7(727) 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.

Приложение 1 к Проспекту выпуска
облигаций АО «Казинвестбанк»

Сведения о других аффилиированных лицах эмитента по состоянию на 31.12.2007 г.

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

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

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

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

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

	участника Банка (аффили-ое лицо)	
Юридические лица		
Полное наименование юридического лица	**Тип связи**	**Место нахождения, вид деятельности, фамилия, имя, при наличии - отчество, первого руководителя**
ТОО "Корпорация КБК"	юр.лицо, в котором крупные участники банка, являются крупными участниками (аффили-ое лицо)	1) г.Алматы, ул. Коперника, 124 2) Коммерческая деятельность 3) Генеральный директор – Алимханов Талгат Оралович
"Lancaster Holding PTE.LTD"	юр.лицо, в котором крупные участники банка, являются крупными участниками (аффили-ое лицо)	1) 8, Cross street, PWC Building # 11-00, Singapore, 048424 Republic Singapore. 2) Холдинг 3) Директор - Абжанов Касым Кебекович Директор – Сейдуллаев Алимбек Адайбекович
IP NET PTE. LTD	юр.лицо, в котором крупные участники банка, являются крупными участниками (аффили-ое лицо)	1) 8, Cross street, PWC Building # 11-00, Singapore, 048424 Republic Singapore 2) Коммерческая деятельность 3) Директор - Абжанов Касым Кебекович, Директор - Сейдуллаев Алимбек, Директор - Мурат Софии Зада, Директор - Ву Мей По.
ТОО «ERC Holdings»	юр.лицо, в котором крупные участники банка, являются крупными участниками (аффили-ое лицо)	1) Юр. адрес: г. Алматы, ул. Горная 276, гостиничн. комплекс «Арман», Резиденция 2 Факт. адрес: г. Алматы, ул. Достык 172, 6 эт. 2) Консалтинг 3) Директор – Ян Николаевич Чан
Alatau Holding Limited	юр.лицо, в котором крупные участники банка, являются крупными участниками (аффили-ое лицо)	1) Cyprus, City House, 4 Artemidos Avenue, CY-6030 Larnaca 2) Коммерческая деятельность 3) Директор - Абжанов Касым, Директор - Досаев Ерболат Аскарбекович, Директор - Каниев Берик Сералиевич, Директор - Каппаров Нурлан Джамбулович, Директор - Пак Юрий Эдуардович, Директор - София Юанну
АО «KKM Holding»	юр.лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Банка (аффили-ое лицо)	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 INVEST»	юр.лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Банка (аффили-ое лицо)	1) 050051, Алматы пр. Достык 172, 7 этаж 2) Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг 3) Председатель Правления - Сейдуллаев Алимбек Адайбекович
АО «Ланкастер Групп Казахстан»	юр.лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Банка (аффили-ое лицо)	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
«Lancaster Industrial PTE.LTD	юр.лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Банка (аффили-ое лицо)	1) 8, Cross street, PWC Building # 11-00, Singapore, 048424 Republic Singapore 2) Коммерческая деятельность 3) Директор – Абжанов Касым Кекебекович, Директор – Тан Же Лиан Целини.
Alatau Hospitality Limited	юр.лицо, которое контролируется лицом, являющимся крупным участником Банка (аффили-ое	1) Cyprus, City House, 4 Artemidos Avenue, CY-6030 Larnaca 2) invest in international first class or luxury hospitality assets

	лицо)	3) Президен -Каппаров Нурлан Джамбулатович, Президент - Франк Еван Оренштейн, Президент - Пак Юрий Эдуардович, Президент - Сотеракис Купепидес, Президент - София Юанну,
ТОО «ER SAI CASPIAN CONTRACTOR LLS»	юр. лицо являющееся аффилиированным лицом по отношению к аффилиированномму лицу банка	1) г. Алматы ул. Казыбек би 41, офис 406. 2) Префабрикация, сборка металлоконструкций для нефтегазовой отрасли. 3) Камилло Череза – Директор

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»

СДЕЛКИ С АФФИЛИИРОВАННЫМИ ЛИЦАМИ АО «КАЗИНВЕСТБАНК»
заключенные за период с 01.01.2007 г. по 31.12.2007 г.

№ п/п	Наименование аффилированного лица (Ф.И.О. или наименование юридического лица)	Предмет сделки	Дата заключения сделки	Валюта	Сумма сделки	Орган Банка, принявший решение о заключении сделки
1	Адасбаева Роза Адасбаевна	привлечение депозита	31.05.2007	KZT	14646111,07	Решение Совета Директоров согласно Протокола Заседания СД №19/2007 от 31.05.2007
2	Аднан Алли Ага	Размещение и принятие депозита или получения займа	10.01.2007	KZT	20000000,00	Решение Совета Директоров согл. Протокола Заседания СД № 6 от10.01.2007г.
3	Аднан Алли Ага	кредит	21.05.2007	KZT	112300000,00	Решение Совета Дитректоров согл Протокола Заседания СД от 21.05.2007
4	Аднан Алли Ага	овердрафт	05.12.2007	USD	20000,00	Решение Совета Директоров согл протокола Заседания СД № 43/2007 от 05,12,2007
5	Аднан Алли Ага	Размещение и принятие депозита или получения займа	21.06.2007	KZT	7153513,70	Решение Совета Директоров согл протокола Заседания СД №20а/2007 от 21.06.2007
6	АО "Lancaster INVEST"	привлечение депозита	09.08.2007	KZT	182500000,00	Решение Совета Директоров соголасно Протокола Заседания СД №27/2007 от 09.08.2007г.
7	АО"Ланкастер Групп Казахстан"	принятие депозита	15.03.2007	KZT	575108,00	Решение Совета Директоров соголасно Протокола Заседания СД от 03.01.2007г.
8	АО"Ланкастер Групп Казахстан"	принятие депозита	21.03.2007	KZT	172108,00	Решение Совета Директоров соголасно Протокола Заседания СД от 03.01.2007г.
9	АО"Ланкастер Групп Казахстан"	аренда офиса	01.05.2007	KZT	16059,00	Дополнительное соглашение №1 к Договору Аренды № 10/24-1 н от 30 апреля 2007г
10	АО"Ланкастер Групп Казахстан"	аренда офиса	01.05.2007	KZT	54623,00	Дополнительное соглашение №1 к Договору Аренды № 10/24-1 н от 30 апреля 2007г
11	АО"Ланкастер Групп Казахстан"	принятие депозита	05.10.2007	KZT	120000000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 35/2007 от 05.10.2007
12	АО"Ланкастер Групп Казахстан"	принятие депозита	17.10.2007	KZT	60000000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД №38/2007 от 17,10,2007
13	Бэнджамин Екатерина Юрьевна	принятие депозита	10.01.2007	KZT	5316043,51	Решение Совета Директоров согл. Протокола Заседания СД от10.01.2007г.
14	Джоэл Барри Бенджамин	привлечение депозита	02.05.2007	KZT	6280000,00	На момент совершения сделки не являлся аффилиированным лицом
15	Джоэл Барри Бенджамин	принятие депозита	19.09.2007	USD	106138,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания №34/2007 от 10.09.2007
16	Досаев Ерболат Аскарбекович	принятие депозита	14.11.2007	KZT	27226500,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД №41в/2007 от 14,11,2007
17	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	30.07.2007	USD	2000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
18	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	27.07.2007	USD	4100000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
19	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	12.09.2007	USD	4000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
20	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	31.07.2007	USD	700000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
21	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	15.10.2007	USD	2500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
22	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	31.07.2007	USD	8500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
23	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	17.09.2007	USD	2500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
24	Европейский Банк	займ	12.09.2007	USD	9800000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола

	Реконструкции и развития					Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
25	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	12.09.2007	USD	2000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
26	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	12.09.2007	USD	3500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
27	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	12.09.2007	USD	1500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
28	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	26.07.2007	USD	3200000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
29	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	07.09.2007	USD	1900000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
30	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	22.10.2007	USD	2500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
31	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	23.03.2007	USD	5800000,00	На момент заключения сделки субъект не являлся аффилиированным лицом эмитента
32	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	31.10.2007	USD	1022550,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
33	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	19.11.2007	USD	2500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
34	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	29.10.2007	USD	4100000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
35	Европейский Банк Реконструкции и развития	привлечение депозита	01.11.2007	USD	1277440,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД 30/а /2007 от 03,09.2006
36	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	26.03.2007	USD	4200000,00	На момент заключения сделки субъект не являлся аффилиированным лицом эмитента
37	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	15.11.2007	USD	2500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
38	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	13.11.2007	USD	9800000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
39	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	30.10.2007	USD	2000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
40	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	13.11.2007	USD	3500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
41	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	13.11.2007	USD	4000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
42	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	07.11.2007	USD	1900000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
43	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	13.11.2007	USD	1500000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
44	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	26.10.2007	USD	3200000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №24/а/2007 от13.07.2007г
45	Европейский Банк Реконструкции и развития	займ	13.11.2007	USD	2000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола Заседания СД №30/а/2007 от 03.09.2007г
46	Каниев Берик Сералыулы	принятие депозита	08.06.2007	KZT	90000000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания № 20/2007 от 08.06.2007
47	Каниев Берик Сералыулы	принятие депозита	23.07.2007	KZT	85000000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 26/2007 от 23.07.2007
48	Каниев Берик Сералыулы	принятие депозита	30.10.2007	USD	107607,25	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания № 40/2007 от 30.10.2007
49	Каниев Берик Сералыулы	принятие депозита	07.11.2007	KZT	24300000,00	Решение Совета Директоров согл протокола Заседания СД № 41/а/2007 от 07,11,2007
50	Каниев Берик Сералыулы	аренда сейфовой ячейки	05.12.2007	KZT	3000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 43 а/2007 от 05.12.2007
51	Каниев Галимжан Сералиевич	принятие депозита	04.07.2007	KZT	50000000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 22/2007 от 04.07.2007
52	Каниев Галимжан	привлечение	16.04.2007	KZT	30000000,00	Решение Совета Директоров согл.Протокола

	試					
	Сералиевич	депозита				Заседания от 16.04.2007г
53	Каниев Галимжан Сералиевич	принятие депозита	21.08.2007	USD	405685,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 28/2007 от 21.08.2007
54	Каппаров Нурлан Джамбулович	принятие депозита	28.10.2007	KZT	41000000,00	Решение Совета Директоров согласно Протокола Заседания СД №39/2007 от 28,10,2007
55	Каппаров Нурлан Джамбулович	выдача займа (овердрафт)	04.07.2007	KZT	120000000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД от 02.07.2007№ 21 а/2007
56	Комова Инна Николаевна	принятие депозита	30.03.2007	KZT	9575427,50	Решение Совета Директоров соголасно Протокола Заседания СД от 03.01.2007г.
57	Пак Юрий Эдуардович	принятие депозита	14.11.2007	KZT	27226500,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 41 г/2007 от 14.11.2007
58	Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	принятие депозита	05.07.2007	USD	308416,93	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 23/2007 от 05.07.2007
59	Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	принятие депозита	05.09.2007	USD	141800,83	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 32/2007 от 05.09.2007
60	Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	принятие депозита	15.10.2007	KZT	155190000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД №36 /2007 от 15.10.2007
61	Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	принятие депозита	14.11.2007	KZT	155185000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД №41б /2007 от 14.11.2007
62	Сейдуллаев Алимбек Адайбекович	принятие депозита	14.12.2007	KZT	2563000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД №44 /2007 от 14.12.2007
63	ТОО"ER SAI Caspian Contractor"	принятие депозита	21.12.2007	KZT	102652,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД № 45 от 21.12.2007
64	Турспекова Ангелина Асылхановна	залог	18.05.2007	KZT	180000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД от 18.05.2007
65	Турспекова Ангелина Асылхановна	залог	22.08.2007	KZT	126978,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД от 21.05.2007

Председатель Правления Аднан Алли Ага

Финансовый контролер/Главный бухгалтер Мерзлякова Н.В.

Управляющий директор по внутреннему аудиту Ким Л.В.

Приложение 3 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»)

12 000 000 000 ТЕҢГЕ СОМАДА
12 000 000 ДАНА
ТӨРТІНШІ 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, 2008 ж.

I-ТАРАУ. АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМ ТУРАЛЫ ЖАЛПЫ МӘЛІМЕТТЕР:

2. Акционерлік қоғамның атауы

Толық атауы:

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

Қысқартылған атауы:

орыс тілінде	АҚ «Казинвестбанк»
қазақ тілінде	«Қазинвестбанкі» АҚ
ағылшын тілінде	«Kazinvestbank» JSC

Эмитенттің бұрынғы толық және қысқаша 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	ЗАҚ «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	ОАҚ «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 қантарда 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(727) 2619060
Байланыс факсының нөмірі	+7 (727) 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.

Эмитент 14.12.2007 ж. ұлттық және шетел валютасымен банктік және басқа операцияларды жүргізуге берілген №221 лицензиясына сәйкес төмендегі операция түрлерін жүзеге асырады:

1) **ұлттық және шетел валютасымен 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;
   - шетел валюталарымен айырбастау операцияларын ұйымдастыру;
   - 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 олрындауды көздейтін банктік кепілдемелер мен басқа міндеттемелер беру.

ұлттық және шетел валюталармен 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.

2) **Бағалы қағаздар нарығындағы қызмет:**

- Атаулы ұстаушы ретінде клиенттердің есепшоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығындағы брокерлік және дилерлік қызмет.

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+

«Moody's Investors Service Ltd.» рейтинг агенттігі	
Атауы	**Ағымдағы рейтинг**
Ұлттық және шетел валютасымен ұзақ мерзімді рейтингі	B2
Ұлттық және шетел валютасымен қысқа мерзімді рейтингі	Not-Prime (NP)
Банктің қаржылық тұрақтылық рейтингі	E+
Болжам	тұрақты

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 поштаық 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	30 қыркүйек 2004 жыл Филиалдың есептік тіркеуі	463000, Қазақстан Республикасы, Ақтөбе облысы, Ақтөбе қаласы,

филиалы (қысқартылған атауы - «Қазинвестбанкі» АҚ Ақтөбе облыстық филиалы)	туралы куәлік №1829-1904-Ф-л	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
«Қазинвестбанкі» Акционерлік қоғамының Павлодар қаласындағы филиалы (қысқартылған атауы - «Қазинвестбанкі» АҚ Павлодар қаласындағы филиалы)	2007 жылғы 12 қыркүйек Заңды тұлға филиалының есепке тіркелуі туралы куәлік №1961-1945-Ф-л	140000, Қазақстан Республикасы, Павлодар қаласы, М. Исиналиев көшесі, 1-үй, офис №101.
«Қазинвестбанкі» Акционерлік қоғамының Қарағанды қаласындағы филиалы (қысқартылған атауы - «Қазинвестбанкі» АҚ Қарағанды қаласындағы филиалы)	2007 жылғы 02 қазан Заңды тұлға филиалының есепке тіркелуі туралы куәлік №3093-1930-Ф-л	100019, Қазақстан Республикасы, Қарағанды облысы, Қарағанды қаласы, Қазыбек би атындағы аудан, Кривогуз көшесі, 33.

10. Соңғы үш аяқталған қаржы жылы ішінде Эмитенттің қаржылық есебіне аудит жүргізетін (жүргізген) 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, жобаны уәкілетті органға тапсырғанға дейінгі үш жыл ішінде тиісті қызмет көрсету шарттары жасалған заң және қаржы мәселелері жөніндегі консультанттардың толық ресми атауы.

«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.

«Қазкоммерц Инвест» АҚ (2005 жылғы 04 тамызда жасалған Қаржылық кеңесші қызметін көрсету туралы келісім – әрекет ету мерзімінің аяқталуына, сондай-ақ тараптардың өз міндеттемелерін толық орындауына байланысты тоқтатылған). Атаулы ұстаушы ретінде клиенттердің есепшоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокер-дилер

қызметімен айналысуға берілген лицензияның нөмірі: №0401200738, 18.03.2004ж. берілген. «Қазкоммерц Инвест» - Қазақстан қаржыгерлер қауымдастығының мүшесі, Активтерді басқарушылар қауымдастығының мүшесі, «Қазақстан қор биржасы» АҚ (KASE) мүшесі.

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 енгіңзілді.

II-ТАРАУ. ҚОҒАМНЫҢ ОРГАНДАРЫ МЕН ҚҰРЫЛТАЙШЫЛАРЫ (АКЦИОНЕРЛЕРІ)

12. Басқару органдар жәңе 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:

а) Банктің Жаргасына өзгертулер мен толықтырулар еңгізу немесе оны жаңа редакцияда бекіту;
б) Банкті ерікті кайта кұру және тарату;
в) Банктің жарияланган акцияларының санын өзгерту туралы шешім қабылдау;
г) Директорлар Кенесінің сандық құрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның мүшелерін сайлау жәңе олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын токтату, Директорлар Кенесінің Төрағасының сайлау, сонымен қатар Директорлар Кенесінің мүшелеріне төленетін сыйақы мөлшерін жәңе төлеу талаптарын белгілеу;
д) Банктің аудитін жүзеге асыратын аудиторлық ұйымды белгілеу;
е) Жылдық қаржы есебін бекіту;
ж) Банктің есеп беру қаржы жылындагы таза табысын бөлу тәртібін белгілеу, жәй акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім кабылдау және Банктің бір жәй акциясына катысты жыл нәтижесі бойынша дивиденд мөлшерін бекіту;
з) АҚ туралы Заңмен қарастырылган жағдайлар туындаган жағдайда Банктің акциялары бойынша дивиденд төлемеу туралы шешім кабылдау;
и) Банктің өзіне тән активтерінің жиырма бес және одан да көп процентің құрайтын сомадағы таза активтерінің бір немесе бірнеше бөлігін беру жолымен өзге заңды тұлгғаларды құруга және олардың кызметіне катысуы туралы шешім кабылдау;
к) Банктің акционерлерді акционерлердің Жалпы жиналысын шақыру туралы хабарландыру нысанын белгілеу және ондай мәліметтерді баспа басылымында орнықтыру туралы шешім кабылдау;
л) Қазақстан Республикасының бағалы кағаздардың рыңогы туралы зандарына сәйес Банкпен сатып алынатын кезде акциялардың құнын белгілеу әдіеін бекіту;
м) Акционерлердің Жалпы жиналысының күнтәртібін бекіту;
н) Акционерлерге Банқтің кызметі туралы мәліметтер ұсыну тәртібін белгілеу, сонымен катар баспа басылымын белгілеу;

о) Санақ комиссиясының сандық құрамы мен өкілеттіктер мерзімін анықтау, мүшелерін сайлау, өкілеттіктерін мерзімінен бұрын тоқтату;
п) корпоративтік басқару кодексін, сондай-ақ оған енгізілетін өзгертулер мен толықтыруларды бекіту;
р) "алтын акция" енгізу және оның күшін жою;
с) АҚ туралы Заң бойынша шешімдерін кабылдау Акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше кұзіретіне жаткызылган өзге де сұрактар

<u>Директорлар Кеңесінің кұзіреті:</u>
а) Банк кызметінің біріншілік бағыттараны белгілеу;
б) Акционерлердің жылдық және кезектен тыс Жалпы жиналысын шақыру туралы шешім қабылдау;
в) Банктің акцияларын орныктыру туралы және өзге де бағалы қағаздарды сатып алуы туралы шешім кабылдау;
г) Банктің орныктырылган акцияларды және өзге де бағалы қағаздарды сатып алуы туралы шешім кабылдау;
д) Банктің жылдық қаржы есебін алдынөала бекіту;
е) Жәй акциялар бойынша дивиденд төлеу туралы шешім кабылдау және есеп беру қаржы жылындағы дивидендтерді есепке алмаганда бір жәй акцияга катысты дивиденд мөлшерін белгілеу;
ж) Банктің облигациялары мен өзге де туынды бағалы кағаздарын шыгару талаптарын белгілеу;
з) Банк Басқармасының сандық кұрамын, өкілеттік мерзімін белгілеу, оның басшысы мен мүшесін сайлау, сонымен катар олардың өкілеттігін мерзімінен бұрын токтату;
и) Лауазымды жалақыларлың мөлшерін және Банк Басқармасының басшысы мен мүшелеоінің еңбек ақы төлемі мен сыйақы беру талаптарын белгілеу;
к) Ішкі аудит кызметінің жұмыс тәртібін белгілеу, ішкі аудит кызметті жұмыскерлерінің еңбек ақы төлемінің және оларга төленетін сыйақы мөлшерін белгілеу;
л) Багалаушы мен аудиторлық ұйымның кызмет ақы мөлшерін белгілеу;
м) Банктің ішкі кызметін реттейтін кұжаттарды бекіту (Басқармамен Банктің кызметін ұйымдастыру максатында кабылдайтын кұжаттарын есепке алмаганда);
н) Банктің филиалдары мен өкілдіктерін кұру және жабу туралы шешім кабылдау және олар туралы Ережелерді бекіту;
о) Банктің өзге ұйымдарды кұруга және олардың кызметіне катысуы туралы шешім кабылдау;
п) Банктің міндеттемелерін оның жеке меншік капиталының он және одан да көп процентін кұрайтын көлемге дейін ұлгайту;
р) Бұрынғы тіркеушімен жасалган шарт бұзылган жағдайда Банктің тіркеушісін сайлау;
с) Банк пен оның кызметі туралы кызметтік, коммерциялық және заңмен корғалатын өзге де кұпияны кұрайтын мәліметтердің тізімін белгілеу;
т) Ірі мәмілелерді және Банк жасауга мүдделі болатын мәмілелерді жасау туралы шешім кабылдау;
у) АҚ туралы Заңмен карастырылган Акционерлердің Жалпы жиналысының ерекше кұзіретіне жаткызылмаган өзге де сұрактар.

<u>Банк Басқармасының кұзыреті</u>
а) Ағымдағы қызметтің басшылығын Банктің Басқармасы жүзеге асырады.
б) Банктің Басқармасы Банк қызметтің АҚ туралы Заңымен және Қазақстан Республикасының өзге де заң актілерімен және осы Жарғымен банктің өзге органдарының және лауазымды тұлғаларының кұзыретіне жатқызылмаған кез келген 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 – Досаев Ерболат Асқарбекұлы (1970 ж.т.)

Директорлар кеңесінің мүшелері:
- Майкл Гарольд Тейлор (ЕҚДБ ұсынған кандидатура) (1969 ж.т.)
- Сунил К. Наир (CVCI ұсынған кандидатура) (1966 ж.т.)

2) Дирекеторлар кеңесінің тәуелсіз мүшелерінің аты-жөні, бар болса - әкесінің аты, туған жылы

- Нуриева Айгүл Маратқызы (1974 ж.т.)
- Кадита Тшибака (1947 ж.т.)

3) Директорлар кеңесінің әрбір мүшесінің хронологиялық тәртіппен берілген соңғы үш жылда және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, оның ішінде қоса атқаратын қызметі;

Досаев Ерболат Асқарбекұлы:

Кезеңі	**Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, қосымша атқаратын лауазымдары**
2004 – 2006 жж.	▪ ҚР Денсаулық сақтау министрлігі – Министр
2007 – қазіргі уақытқа дейін	▪ «Қазинвестбанкі» АҚ – Директорлар кеңесінің төрағасы
2007 – қазіргі уақытқа дейін	▪ «Lancaster Invest» АҚ – Директорлар кеңесінің төрағасы; ▪ Alatau Holding Limited (Кипр) – Директор; ▪ «Lancaster Group Kazakhstan» АҚ – Директорлар кеңесінің мүшесі

Майкл Гарольд Тейлор:

Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, қосымша атқаратын лауазымдары	
1995 – қазіргі уақытқа дейін	▪ ЕБРР – аға Банкир
2007 – қазіргі уақытқа дейін	▪ «Қазинвестбанкі» АҚ – Директорлар кеңесінің мүшесі

Сунил К. Наир:

Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, қосымша атқаратын лауазымдары	
1999 – қазіргі уақытқа дейін	▪ CVCI – Басқарушы директор
2007 – қазіргі уақытқа дейін	▪ «Қазинвестбанкі» АҚ – Директорлар кеңесінің мүшесі

Нуриева Айгуль Маратовна:

Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, қосымша атқаратын лауазымдары	
2002 – қазіргі уақытқа дейін	▪ «Credit Suisse» Банкі – Қазақстандағы кеңесші
2006 – қазіргі уақытқа дейін	▪ «Қазақтелеком» АҚ – Директорлар кеңесінің мүшесі; ▪ «Нұрсат» АҚ – Директорлар кеңесінің төрағасы;

	▪ «Алтел» АҚ – Директорлар кеңесінің мүшесі; ▪ «Мобайл Телеком Сервис» АҚ – Директорлар кеңесінің мүшесі;
2007 – қазіргі уақытқа дейін	▪ «Қазинвестбанкі» АҚ – Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшесі

Кадита Тшибака:

Соңғы үш жылда атқарған және қазіргі уақытта атқаратын лауазымы, қосымша атқаратын лауазымдары	
2005–2007	▪ LTSB – Тәуекелдіктер бөлімінің директоры Көтерме және халықаралық сауда
2007 – қазіргі уақытқа дейін	▪ Lloyds TSB – Атқарушы вице-президент / Елдік Менеджер
2007 – қазіргі уақытқа дейін	▪ «Қазинвестбанкі» АҚ – Директорлар кеңесінің тәуелсіз мүшесі

4) Эмитенттің директорлар кеңесінің (бақылау кеңесінің) әрбір мүшесінің оның жарғылық капиталына қатысуы (акциялары/үлесі):

№ р/н	Директорлар кеңесінің мүшесі	Акция саны	Орналастырылған акциялардың жалпы санына пайыздық қатынасы	Акционердің меншігіндегі акциялардың дауыс беруші акциялардың жалпы санына пайыздық қатынасы
1	Досаев Ерболат Асқарбекұлы	10 872 224 (жай акция KZ1C35620018)	15,73384942	15,7579065
2	Майкл Гарольд Тейлор	Акция/үлесі жоқ	–	–
3	Сунил К. Наир	Акция/үлесі жоқ	–	–
4	Нуриева Айгүл Маратқызы	Акция/үлесі жоқ	–	–
5	Кадита Тшибака	Акция/үлесі жоқ	–	–

Еншілес және тәуелді ұйымдардың директорлар кеңесі мүшелеріне тиесілі акциялардың (жарғылық капиталдағы үлесінің) осы ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталдағы үлесінің) жалпы санымен проценттік қатынасы;

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

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

18.06.2005ж. «Қазинвестбанкі» 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, «Қазинвестбанкі» АҚ Директорлар кеңесінің құрамына кірді.

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

кеңесінің мүшесі болып сайланды және «Қазинвестбанкі» АҚ Директорлар кеңесінің құрамына кірді, алайда ол ҚҚА-мен келісілген жоқ..

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

24.09.2007 ж. «Қазинвестбанкі» АҚ акционерлерінің кезектен тыс жалпы жиналысында «Қазинвестбанкі» АҚ Директорлар кеңесінің жаңа құрамы бекітілді: Досаев Е.А. – Директорлар кеңесінің төрағасы; Майк Тейлор (ЕҚДБ ұсынған кандидатура) – Директорлар кеңесінің мүшесі; Сунил Наир (CVCI ұсынған кандидатура) – Директорлар кеңесінің мүшесі; Айгүл Нуриева – тәуелсіз директор; Кадита Тшибака – тәуелсіз директор.

13-1. Директорлар кеңесінің комитеттері.
«Қазинвестбанкі» 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	«Қазинвестбанкі» 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	«Қазинвестбанкі» 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	«Қазинвестбанкі» 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, «Texakabank» Ішкі бақылау қызметінің бастығы	
04.2005 жылғы бастап қазіргі уақытқа дейін	«Қазинвестбанкі» АҚ, Қаржылық бақылаушы/Бас бухгалтер	

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

“Қазинвестбанкі” АҚ Басқарма мүшелері “Қазинвестбанкі” 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. Осы проспектінің 13, 13-1 және 14-тармақтарында көрсетілген тұлғаларға облигациялар шығару туралы шешім қабылданған күннен кейінгі он екі айда төленуге жоспарланған сыйақы мен жалақының жалпы сомасы

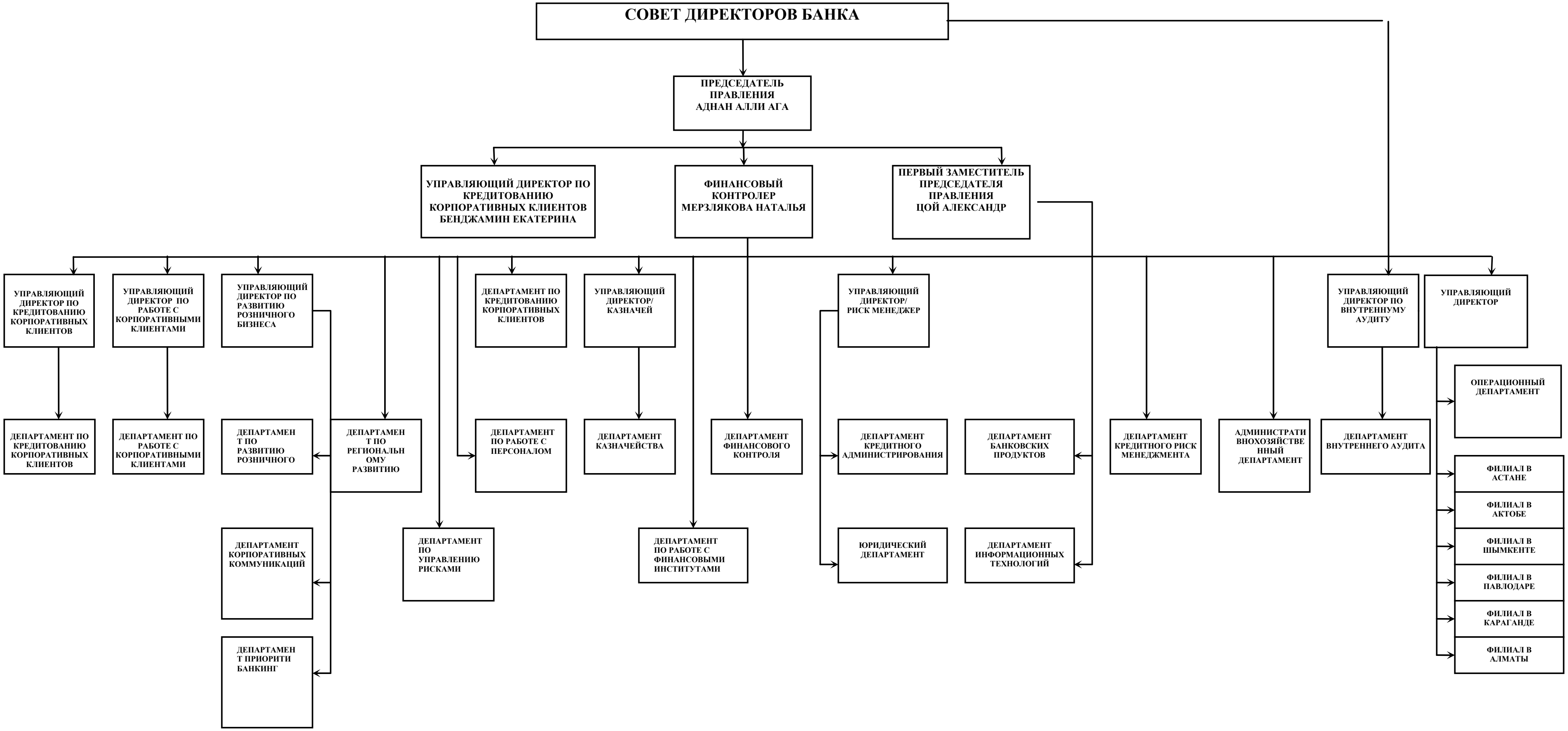
	Сыйақы мен жалақының жалпы сомасы (қазан 2007 - желтоқсан 2007), теңгемен
Банктің Директорлар кеңесі	-
Банктің алқалы атқарушы органы (Басқарма)	102.723.166,00

Осы проспектінің 13, 13-1 және 14-тармақтарында көрсетілген тұлғаларға облигациялар шығару туралы шешім қабылданған күннің алдындағы соңғы үш айда (ақшалай, бағалы қағаздармен және қандай да бір басқа нысанда) төленген сыйақының жалпы сомасы.

	Сыйақы мен жалақының жалпы сомасы (қаңтар 2008 - желтоқсан 2008), теңгемен
Банктің Директорлар кеңесі	-
Банктің алқалы атқарушы органы (Басқарма)	239.000.000,00

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


СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ АДНАН АЛЛИ АГА
УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР ПО КРЕДИТОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БЕНДЖАМИН ЕКАТЕРИНА
ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЕР МЕРЗЛЯКОВА НАТАЛЬЯ
ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ ЦОЙ АЛЕКСАНДР
УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР ПО КРЕДИТОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ
УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР ПО РАБОТЕ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ
УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР ПО РАЗВИТИЮ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА
ДЕПАРТАМЕНТ ПО КРЕДИТОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ
УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР/ КАЗНАЧЕЙ
УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР/ РИСК МЕНЕДЖЕР
УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР ПО ВНУТРЕННУМУ АУДИТУ
УПРАВЛЯЮЩИЙ ДИРЕКТОР
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ
ДЕПАРТАМЕНТ ПО КРЕДИТОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ
ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ
ДЕПАРТАМЕН Т ПО РАЗВИТИЮ РОЗНИЧНОГО
ДЕПАРТАМЕН Т ПО РЕГИОНАЛЬН ОМУ РАЗВИТИЮ
ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С ПЕРСОНАЛОМ
ДЕПАРТАМЕНТ КАЗНАЧЕЙСТВА
ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ
ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТНОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ
ДЕПАРТАМЕНТ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ
ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТНОГО РИСК МЕНЕДЖМЕНТА
АДМИНИСТРАТИ ВНОХОЗЯЙСТВЕ ННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ
ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА
ФИЛИАЛ В АСТАНЕ
ФИЛИАЛ В АКТОБЕ
ФИЛИАЛ В ШЫМКЕНТЕ
ФИЛИАЛ В ПАВЛОДАРЕ
ФИЛИАЛ В КАРАГАНДЕ
ФИЛИАЛ В АЛМАТЫ
ДЕПАРТАМЕНТ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ
ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ
ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ
ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ
ДЕПАРТАМЕНТ КОРПОРАТИВНЫХ КОММУНИКАЦИЙ
ДЕПАРТАМЕН Т ПРИОРИТИ БАНКИНГ

1) акционерлік қоғамның құрылымдық бөлімшелері, филиалдары мен өкілдіктері

Негізгі құрылымдық бөлімшелер мен олардың басшылары 17.3б.-тармақта, филиалдар мен олардың басшылары 17.3в. - тармақта көрсетілген. 31.12.2007 ж. жай-күйі бойынша «Қазинвестбанкі» АҚ өкілдіктері болған жоқ.

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

Бөлімше	31/12/2007 ж. мәліметтер бойынша қызметкерлер саны
Қызметкерлердің жалпы саны, сонын ішінде:	**237**
Бас банк (Алматы қаласы)	185
«Қазинвестбанкі» АҚ Алматы филиалы	1
«Қазинвестбанкі» АҚ Астана аймақтық филиалы	15
«Қазинвестбанкі» АҚ Ақтөбе облыстық филиалы	11
«Қазинвестбанкі» АҚ Қарағанды қаласындағы филиалы	8
«Қазинвестбанкі» АҚ Павлодар қаласындағы филиалы	9
«Қазинвестбанкі» АҚ Шымкент филиалы	8

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**
Бондарев Дмитрий Владиславович	Басқарушы директор-тәуекелдік менеджері	11.03.1972
Габасов Тимур Рауфович	Басқарушы директор/қазынашы	06.12.1959
Ким Лидия Викторовна	Ішкі аудит бойынша басқарушы директор	01.05.1965
Сидоров Алексей Валентинович	Корпоративтік клиенттермен жұмыс жөніндегі басқарушы директор	04.12.1974
Толымбекова Алма Қалиқызы	Басқарушы директор-тәуекелдік менеджері	11.01.1968
Мазхар Токир	Бөлшекті бизнестиі дамыту жөніндегі басқарушы директор	25.05.1963
Умарова Ақмарал Тотанқызы	Корпоративтік клиенттерді несиелеу жөніндегі басқарушы директор	01.01.1970
Вакансия	Операциялық департаменттің басқарушы	

	директоры/ Филиал директоры	
Наталья Михайловна Ягина	Бас бухгалтердің орынбасары	24.11.1957
Аюпова Манзура Нұрмағамбетқызы	Бизнес процестерді жасау департаментінің директоры	23.01.1982
Досаева Әсем Рашидқызы	Аймақтық даму департаментінің директоры	19.10.1980
Досымханов Жеңісбек Айдарбекұлы	Бөлшекті бизнесті дамыту департаментінің директоры	09.05.1970
Елисеев Арсений Михайлович	Банк өнімдерін сату департаментінің директоры	22.11.1975
Жөкенов Серік Дәкенұлы	Тәуекелдік менеджменті департаментінің директоры	03.05.1970
Ибраева Алтынай Талғатқызы	Приорити банкинг департаментінің несиелік емес операциялар бойынша директоры	08.08.1981
Құрманалиева Әсел Бақтығалиқызы	Несиелік басқару департаментінің директоры	02.12.1978
Ларин Антон Николаевич	Корпоративтік коммуникациялар департаментінің директоры	14.03.1977
Малиев Александр Викторович	Информацилық технологиялары департаментінің директоры	12.06.1974
Сыдыкова Әсем Гүлшашарқызы	Заңдық департаментінің директоры	05.05.1980
Татьяна Александровна Симоненкова	Қызметкерлермен жұмыс жүргізу департаментінің директоры	07.09.1974
Әсел Ғабдулмәлікқызы Кенченбаева	Қаржылық институттар департаментінің директоры	17.04.1981

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

Аты-жөні	**Лауазымы**	**Туған жылы**
Дәрменова Мадина Ахмағамбетқызы	Астана аймақтық филиалының Бизнесті дамыту жөніндегі аймақтық директоры (солтүстік)	02.10.1983
Екудаева Жанна Адиловна	Астана аймақтық филиалының директоры	30.09.1977
Савостина Елена Анатольевна	Павлодар қаласындағы филиалдың директоры	15.10.1966
Сейітмәмбетов Құдайберген	Шымкент қаласындағы филиалдың директоры	23.09.1952
Хорошилова Людмила Владимировна	Ақтөбе облыстық филиалының директоры	19.11.1964
Шарықпаева Күлжан Закырьяқызы	Қарағанды қаласындағы филиалдың директоры	29.11.1965

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

18. Қоғамның акционерлері (құрылтайшылары)

1) эмитент акционерлерінің жалпы саны және эмитент үлестерінің (орналастырылған және дауыс беруші акцияларының) он және одан көп пайызын иеленетін акционерлер (қатысушылар) туралы ақпарат (заңды тұлғаның толық және қысқаша атауы, орналасқан жері немесе жеке тұлғаның аты, тегі, болса - әкесінің аты).

№	Заңды тұлған акционердің толық және қысқаша атауы, орналасқан жері немесе 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
1.	Еуропалық қайта құру және даму банкі EC 2AJN London one Exchange Square	17 000 000 (жай акция KZ1C35620018)	24,60172271	24,63933878
2.	Досаев Ерболат Асқарбекұлы	10 872 224 (жай акция KZ1C35620018)	15,73384942	15,7579065
3.	Қаниев Берік Сералыұлы	10 365 292 (жай акция KZ1C35620018)	15,00023762	15,02317301
4.	Қаппаров Нұрлан Жамбылұлы	16 693 274 (жай акция KZ1C35620018)	24,15784106	24,19477844
5.	Пак Юрий Эдуардович	7 009 042 (жай акция KZ1C35620018)	10,14320634	10,15871532

3) **Эмитенттің акционері (қатысушысы) болып табылмайтын, бірақ басқа ұйымдар арқылы эмитенттің қызметіне бақылау жасау құқығына ие тұлғалар туралы мәлімет.**

«Қазинвестбанкі» 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:

«Қазинвестбанкі» 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.

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

- «Қазақстанның Қаржыгерлер қауымдастығы» ЗТБ, 050091, Алматы қ., Әйтике 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. Эмитенттің басқа аффилатталған тұлғалары туралы мәлімет.

Эмитенттің басқа аффилатталған тұлғалары туралы мәлімет № 1 тіркемеде көрсетілген.

22. Эмитенттің аффилатталған тұлғаларымен жасалған мәмілелер.

Банктің аффилатталған тұлғаларымен жасалған мәмілелер туралы ақпарат осы Жобаның №2 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.

Банк қызметінің негізгі мақсаты – негізгі басымдықтарға сәйкес банк өнімдеріне, клиенттеріне және сервиске арқа сүйей отырып, бизнес процестердің табыстылығы мен тиімділігі арқылы банктің нарықтық құнын көтеру.

Банктің негізгі тактикалық міндеттері:

- Қазақстанның ірі 10 банкінің қатарына қосылу;
- 3-4 миллиард АҚШ долларына тең активтерімен нарықтың 3-5% үлесін қамту;
- Табысын 150 миллион АҚШ долларына дейін көбейту;
- Табысының шығысына қатысын 4-тің 1-ге қатынасына теңестіру;
- 30% және одан көбін капиаталға қайтару.

Банк қызметінің негізгі ұстанымдары – икемділік, ұтқырлық, шешім қабылдау жылдамдығы және клиенттердің сұраныстарына шапшаң жауап беру.

Банктің негізгі қызметі әдеттегідей теңгемен, шетел валютасымен депозиттер қабылдау және несие мен 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 жылы «Қазинвестбанкі» АҚ Citi Venture Capital International (CVCI) және Европалық қайта құру және даму банкі (ЕҚДБ) тұлғасында шетелдік инвесторларды жұмылдырды, олардың әрқайсысы 2,5 млрд. теңге сомасында «Қазинвестбанкі» АҚ акцияларын сатып алды. Мұндай кеңінен танымал халықаралық қаржы институттарын банк акционерлері ретінде жұмылдыру банк таңдаған бизнес стратегиясының дұрыстығын, сондай-ақ оның кейінгі даму потенциалының әлі де көп екенін тағы бір рет дәлелдей түсті.

2007 жылғы 31 желтоқсандағы мәлімет бойынша бас офисімен қатар Банктің Алматы, Астана, Ақтөбе, Шымкент, Павлодар және Қарағанды қалаларында 4 филиалы болды.

мың.теңге	**31/12/2005**	**31/12/2006**	**31/12/2007**
Активтері	14 265 759	25 267 033	57 936 011

Жарғылық капиталы	2 665 630	4 500 991	8 453 738

1) эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәлімет

Қазақстан Республикасының қаржзы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігінің (бұдан кейін – ҚҚА) статистикалық мәліметтері бойынша 2007 жылғы 31 желтоқсанда Қазақстан Республикасында екінші дәрежелі 35 банк қызмет еткен. 2007 жылдың басындағы мәліметтермен салыстырғанда екінші дәрежелі банктердің саны екіге артқан.

Екінші дәрежелі барлық банктерді активтерінің мөлшері бойынша үш топқа бөлуге болады. Бірінші топқа ең ірі (жүйенің негізін құрайтын) банктер жатады. Одан кейін екінші және үшінші эшелон банктері жүреді. 01.12.2007 ж. мәлімет бойынша «Қазинвестбанкі» АҚ активтерінің мөлшері бойынша екінші дәрежелі банктер арасында 16-орынды (54,0 млрд. тг.)[10] иеленеді, сондықтан ірі емес банктер санатына жатады. Осы белгісі бойынша «Қазинвестбанкі» АҚ төмендегі бәсекелес-банктерді атап өтуге болады:

- **«Сбербанк России» АҚ ЕБ** (01.12.2007 ж. мәліметтер бойывнша: активтері – 59,2 млрд. тг.; меншікті капиталы – 32,5 млрд. тг.) 1993 жылы шетелдік қатысу бар банк ретінде құрылған, Бүгінгі күнге дейін шамамен 99,99% үлесі «Ресей Федерациясының Жинақ банкі" ААҚ меншігінде. Банк басшыларының айтуынша, еншілес банктің үш жылдық басты мақсаты – операцичялар көлемі бойынша қазақстандық ең ірі бес банктің қатарына қосылу. Сонымен қатар банк Қазақстанда келесі үшжылдықта, яғни әр жылы екі филиалдан - алты жаңа филиал ашып, Қазақстанның барлық ірі қалалары мен аймақтарынан орын алмақ. Банктің тағы бір мақсаты корпоративтік секторда бекем орын алып, бөлшекті бизнес саласындағы өз орнын сақтап қалу. Бұл орайда еншілес банктің негізінен Бас банктің тәжірибесіне сүйенетінін ерекше айта кету керек[11.]
- **«HSBC Банк Қазақстан» АҚ ЕБ** (01.12.2007 жылғы мәліметтер бойынша: активтері – 72,5 млрд. тг.; меншікті капиталы – 7,8 млрд. тг.) HSBC Group (Ұлыбритания) жаһандық қаржы тобының еншілес банкі, Қазақстан Республикасы аймағында негіңзінен заңды тұлғаларға банктік қызмет көрсетуді мақсат тұтады. Осыған байланыситы Банктің Қазақстанда филиалдық желісі жоқ десе де болады.
- **"Ситибанк Қазақстан" АҚ** (01.12.2007 ж. мәліметтер бойынша: активтері – 88,2 млрд. тг.; меншікті капиталы – 9,4 млрд. тг.) CitiGroup халықаралық қаржы тобының бір бөлігі болып табылады. Негізінен қазақстандық компаниялар мен қаржы институттарын, сондай-ақ халықаралық компаниялардың филиалдарын корпоративтік қаржыландырумен және операциялық қызмет көрсетумен айналысады. 2007 жылы банктің тек бір ғана - Астана қаласындағы филшиалы тіркеліп, жұмыс істеді.
- **"ЕАБ "ABN AMRO Банк Қазақстан" АҚ** (01.12.2007 ж. мәліметтер бойынша: активтері – 110,6 млрд. тг.; меншікті капиталы – 17,7 млрд. тг.) аз ғана уақыт бұрын ABN Amro Group (Нидерландтар) жаһандық қаржы тобының бір бөлігі болды. Алайда 2007 жылы бас банкті Royal Bank of Scotland Group (Ұлябритания) басқарған инвесторлар консорциумы сатып алды. Осылайша қазақстандық ABN Amro Group бөлімшелері де RBS Group қол астына көшті. Банк Қазақстанда негізінен қазақстандық компаниялар мен қаржы институтарына қызмет көрсетеді; сонымен қатар 2005 жылдан бастап бөлшекті өнімдерді дамытып, белсенді түрде оларды сата бастады. Аталған бөлшекті өнімдер қатарына несиелік карточкалар мен тұтыну қарыздары жатады. Қазіргі сәтте банктің Алматы, Атырау, Астана қалаларында тіркелген және жұмыс істейтін филиалдары бар.

Банктің активтері бойынша негізгі бәсекелестері туралы жоғарыда көрсетілген ақпаратқа қосымша Қазинвестбанкінің банктік қызмет көрсету саласында бірінші және екінші топқа кіретін ірі банктермен де бәсекелесетінін ерекше айтып өту керек. Қызмет көрсетудің жоғары

[10] ҚҚА статистикасының мәліметтері бойывнша.

[11] Банктің web-сайтындағы мәліметтер бойынша. URL-мекенжайы: www.sberbank.kz

стандарттары, икемділігі мен шешім қабылдау шапшаңдығы, әрбір клиентке дербес қызмет көрсетуі, сондай-ақ клиенттердің нақты мұқтаждықтарына арналған өнімдері «Қазинвестбанкі» АҚ клиенттердің санын арттырып, олармен ынтымақтастығын бекіте түсуге мүмкіндік береді.

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

Төмендегі кестеде 2006 жылдан 2007 жылғы қараша айы аралығы кезеңіндегі «ҚАЗИНВЕСТБАНКІ» АҚ негізгі көрсеткіштерінің және Қазақстан Республикасының барлық банктік жүйесі бойынша орташа өсу мәліметтері көрсетілген.

Көрсеткіштер	2006 жыл		2007 ж. 1 тоқсан		2007 ж. 2 тоқсан		2007 ж. 3 тоқсан		2007 ж. 11 ай	
	Орташа	КИБ	Орташа	КИБ	Орташа	КИБ	Орташа	КИБ	Орташа	КИБ
Активтер	96.6%	76.8%	7.6%	6.1%	17.06%	12.8%	2.5%	40.8%	29.8%	113.7%
Берілген қарыздар	95.6%	149.6%	9.7%	16.9%	25.2%	25.0%	5.6%	23.3%	46.7%	145.3%
ЖТ салымдары	73.2%	156.6%	14.4%	56.0%	15.7%	9.7%	2.7%	3.5%	37.7%	45.9%
ЗТ салымдары	91.2%	71.5%	17.3%	17.1%	11.5%	12.8%	1.1%	4.9%	34.4%	91.2%
Жеке меншік капитал	99.3%	69.9%	8.3%	3.6%	24.1%	4.0%	13.2%	81.4%	59.0%	103.2%
Ағымдағы жылдың бөлінбеген кірісі	46.9%	139.9%	-		-		-		98.7%	597.0%

Кестеде көрсетілген мәләметтерден көрініп тұрғандай, бүкіл 2006 жыл және 2007 жылдың бірінші жартысы бойына активтерді өсіру бөлігінде сақтанымпаз және саралау саясатын ұстап отырған, бұған жалпыбанктік көрсеткіштермен салыстырғанда төмен болған активтердің өсу қарқыны куәлік етеді. Бұл саясат өзін толық көлемде ақтады, себебі 2007 жылдың тамыз айындағы өтімділіктің дағдарысқа ұшырауы және оның артынша болған несиелеу көлемінің төмендеуінің «қарқынды өсіп жатқан» банктерге келеңсіз зардаптары тиіп жатқан кезде «Қазинвестбанкі» АҚ үшін ешқандай зардабы болған жоқ. Осылайша, 2007 жылдың екінші жартысындағы өтімділіктің бүкіләлемдік дағдарысының жағымсыз әсеріне және салыстырудың өсіп жатқан базасына қарамастан Банк 2006 жылдағыдай активтер (ортабанктік 29,8 % қарсы КИБ-тің 113,7%) мен 2007 жылы берілген қарыздардың (ортабанктік 46,7 % қарсы Қазинвестбанктің 145,3%) жоғарғы өсу қарқынын сақтап қала алды.

Сондай-ақ, Банктің 2007 жылғы 3 тоқсандағы депозиттік базасының өсуі 2007 жылдың 2 тоқсанымен салыстырғанда ортастатистикалық көрсеткіштерден жоғары болды (жүйе бойынша орташа алғанда 2,7 % және 1.1 % қарсы Қазинвестбанктің жек тұлғаларға раналған 3,^{3} % және заңды тұлғаларға арналған 4,9 %), бұл тіпті осындай қиын экономикалық жағдайларда да орташа алғанда барлық банктік жүйеге қарағанда салымшылардың Банкке аса жоғары сенімділікпен қарайтындығын білдіреді.

Бұдан басқа 2006-2007 жылдар бойы «Қазинвестбанкі» АҚ жеке капиталы мен кірісінің өсімі ортастатистикалық көрсеткіштерді елеулі дәрежеде басып озды. Әсіресе Банктің 2006 жылғымен салыстырғандағы 2007 жылғы 11 ай ішіндегі бөлінбеген кірісінің 7 есеге өсуі ерекше көзге түседі.

Келесі кестеде «Қазинвестбанкі» АҚ және тұтастай алғанда сала бойынша кіріс жасау көрсеткіштері берілген:

Показатели	2006 ж.		2007 ж. 1 тоқс.		2007 ж. 2 тоқс.		2007 ж. 3 тоқс.		2007 ж. 11 айы	
	Орташа	КИБ	Орташа	КИБ	Орташа	КИБ	Орташа	КИБ	Орташа	КИБ
Пайыздық маржа[12]	–	–	2.2%	2.1%	2.2%	2.1%	2.5%	2.2%	2.8%	2.4%
Пайыздық спрэд[13]	–	–	2.0%	1.8%	2.0%	1.7%	2.2%	1.7%	2.5%	1.9%

ROAA[14]	1.6%	0.7%	–	–	–	–	–	–	2.2%	2.6%
ROAE[15]	15.8%	3.6%	–	–	–	–	–	–	19.9%	14.3%

Келтірілген мәліметтерден бірінші жартыжылдықта «Қазинвестбанкі» АҚ үшін де, тұтастай алғанда сала бойынша да пайыздық маржа мен пайыздық спрэдтің өзгеріссіз қалғандығы көрінеді. Дегенмен де, қорландыру ресурстары құнының өсуіне, сондай-ақ рынокта өтімділіктің жетіспейтіндігіне жауап ретінде екінші жартыжылдықтан бастап берілген қарыздар бойынша (нақты қарыздар бойынша сыйақы мөлшерлемесін қайта қарау) үдеме мөлшерлемені көрсете отырып, пайыздық маржаның да, пайыздық спрэдтің де артуы жағына қарай қозғалыс басталды. Бұл жағдайда, несиелер бойынша мөлшерлемелердің артуы қорландыру құнының артуын басып озғаны айқын болып тұр. «Қазинвестбанкі» АҚ сондай-ақ жалпы тренд бойынша жүріп отырды, бұл 2007 жылдың соңына қарай пайыздық маржаның ұлғаюына және спрэдтің кеңеюіне әкелді.

2004 жылы банктік қызмет көрсетулер рыногына кірген сәтінен бастап «Қазинвестбанкі» АҚ активтерге қайтарылу (ROAA), капиталға қайтарылу (ROAE) көрсеткіштері бойынша барлық рыноктардан елеулі дәрежеде артта қалып отырды. Дегенмен де, 2007 жылды бұрылыс пункті нретінде қарауға болады, бұл кезде Банк үзілістерді елеулі дәрежеде қысқарта алды, тіпті орташа көлемде рынокты қуып жете алды. Сонымен, 2007 жылдың 11 айы ішінде ROAA Банк үшін 2,6 % құрады, бұл сол кезеңдегі орта көрсеткіштен 0,4 % жоғары болатын. Желтоқсан айының басында ROAE 2006 жылғы 0,7 %-дан 14,3%-ға дейін өсті, бұны 2007 жылғы жекеменшік капиталдың елеулі түрде ұлғаюын (2 еседен аса) ескере отырып алғанда үлкен жетістік ретінде түсінуге болады. Осылайша, кіріс әкелу тұрғысынан алып қарағанда Банктің 2007 жылы елеулі нәтижелерге жеткендігін белгілеп кетуге болады.

Жоғарыда келтірілген қарыз операцияларының ұлғаюының жоғарғы қарқынына қарамастан «Қазинвестбанкі» АҚ несие портфелінің өсуі, сондай-ақ кіріс әкелудің өсуі активтер сапасының нашарлауынсыз және Банктің орынсыз несиелік тәуекелдерге баруынсыз жүзеге асырылды, бұны мынадай мәліметтер растайды:

Қарыздар түрі	01.04.2007		01.08.2007		01.10.2007		01.12.2007	
	Орташа	КИБ	Орташа	КИБ	Орташа	КИБ	Орташа	КИБ
Стандарттық қарыздар	52.73%	98.43%	60.17%	98.78%	57.98%	99.26%	58.99%	99.56%
Күмәнді	45.63%	1.27%	39.07%	1.07%	41.21%	0.60%	40.02%	0.34%
Үмітсіз	1.64%	0.31%	0.75%	0.15%	0.81%	0.14%	1.00%	0.11%

[4] Былай есептеледі: Сыйақы алумен байланысты таза кіріс / Кіріс әкелетін активтер.

[5] Былай есептеледі: (Сыйақы алумен байланысты таза кіріс / Кіріс әкелетін активтер - (Сыйақы төлеуге байланысты шығындар /Сыйақы төлеуге байланысты міндеттемелер).

[6] Былай есептеледі: Ағымдағы жылдың бөлінбеген кірісі/ ((Жыл басындағы активтер + Кезең соңындағы активтер) /2).

[7] Былай есептеледі: Ағымдағы жылдың бөлінбеген кірісі// ((Жыл басындағы жекеменшік капитал + Кезеің соңындағы жекеменшік капитал /2)

Кестеде 2007 жылғы 11 ай ішіндегі қарыздар сапасы бойынша несие портфелі құрылымының өзгеру динамикасы келтірілген. Күмәнді және үмітсіз қарыздардың үлесі «Қазинвестбанкі» АҚ несиелерінің жалпы көлемінде тек ұлғайып қана қоймаған, сонымен қатар керісінше азайған және 2007 жылдың соңына қарай іс жүзінде нолге тірелгендігін байқауға болады. Бұдан басқа аталған көрсеткіш банктік рынок бойынша орта мәндерден әлдеқайда төмен, бұл Банктің несие саясатының ерекше теңестірілгендігін және оның сапалы тәуекелдік менеджменттің жоғары стандарттары бойынша бұлжытпай жүріп отыратындығын көрсетеді.

3) 2008 жылы салалардың дамуына және аталған саладағы эмитент жағдайына қатысты болжам.

Біздің ойымызша 2007 жылы дамыған көптеген факторлар 2008 жылы банк саласы қозғаласының негізгі параметрлеріне (өлшемдеріне) өз ықпалын тигізуін жалғастыра береді, атап айтанын болсақ:

1) Әлі де жалғасып жатқан өтімділіктің бүкіләлемдік дағдарысы казақстандық банктерді қымбат емес және әлдеқайда жеңіл қорландыру көздеріне қол жеткізу мүмкіндігінен айырды. Бұдан басқа, коптеген ірі банктердегі қайта қаржыландыру тәуекелдігі 2008 жылы банк жүйесі активтерінің өсуінің әлдеқайда баяулайтындығын, 2005 жылғыдай және 2007 жылдың бірінші жартысындағыдай рекордтық көрсеткіштерді көрсете алмайтындығын білдіреді.
2) Капиталдың сыртқы рыногына қол жетпеушілік депозиттердің ішкі рыногында бәсеке тудырады, бұл тартылған салымдар бойынша пайыздық мөлшерлемелердің өсуіне әкеп соқтырады.
3) Күтіліп отырған ақша құнының түсуі, сондай-ақ 2008 жылға жоспарланып отырған мемлекеттің өктемдік жүргізуші бюджеттік-салықтық саясаты ҚР Ұлттық Банкінен және АФН-нан ақша құнының түсуінің алдағы уақытта өсуін тоқтату үшін монетарлық саясатты күшейтуді талап етеді. Бұдан басқа, құрылыс саласының тоқырауынан жағымсыз мультипликациялық әсерден туындаған несиелеудің ұлғайып жатқан тәуекелдіктері, сондай-ақ экономикалық өсудің баяулауының салдары тұтастай алғанда берілетін қарыздар бойынша банктер талап ететін тәуекел-сыйақыны ұлғайтып жібереді. Осының барлығы қорландырудың өсіп жатқан базасымен жинақтап қарағанда қарыздар бойынша сыйақының мөлшерлемесін жоғарылатып жібереді.
4) Дегенмен де, банктердің несиелеудің мөлшерлемелерін көтеру мүмкіндігі мен ниетінің шектерін ескере отырып, банктердің операциялық маржаларының төмендетілуін жобалауға болады. Осының артынша, банктерге кіріс келтіруді қолайлы деңгейде ұстау үшін 2008 жылы өз тиімділіктерін әкімшілік-шаруашылық шығындарды, қызметшілерге кететін шығындарды төмендету, сондай-ақ активтерді ұластыру арқылы арттыруларына тура келеді.

Аса қиын экономикалық жағдайларға қарамастан «Қазинвестбанкі» АҚ ағымдағы жағдайды өздерінің банктік рынокта болуын кеңейтуге, рыноктік үлесті ұлғайтуға және өз бизнестері мен тәуекелділік-талаптарына лайықты клиенттерді тартуға арналған бірегей мүмкіндік ретінде қарастырады.Жалғасып жатқан несиелік ресурстардың тапшылығы Банк үшін өзара қарым-қатынастары көптен келісушілікке келтірілген банктерге бұрыннан келе жатқан қолайлы жағдайларда-ақ ықыласпен карауды ұйғарған клиенттердің өзіне жол ашты. Бұдан басқа, бұл салада дәстүрлі жетекші ретінде танылған көптеген банктердің жекелеп несиелеу секторында несиелеу бағдарламасын тоқтатуы немесе тіпті ұйытып тастауы бұл рынокқа сатті кіру тұрғысынан «Қазинвестбанкі» АҚ үшін үлкен мүмкіндік береді.

2008 жылы «Қазинвестбанкі» АҚ алдына баланстағы валютаны екі есе көбейту (2007 жылғы қорытынды мәліметтермен салыстырғанда), сондай-ақ кіріс келтіруді ұлғайтуды жалғастыру бойынша кеудемсоқтау, бірақ әбден қол жетерлік мақсаттар қойып отыр. Бұл тапсырмаларға қол жеткізу үшін 2008 жылы банк мынадай іс-шаралар кешенін іске асыратын болады:

- Корпоративтік бизнесті дамытуды жалғастыру: Банк дәстүрлі өнімдік қатарды жетілдіру, жаңашыл қызмет көрсетулерді енгізу жолымен, сондай-ақ филиалдық жүйені кеңейту жолымен несиелік портфель сапасын жақсарту арқылы өзінің корпоративтік клиенттік базасын сақтап қана емес, сонымен қатар кеңейтуді көздейді.
- Кросс-сатылымдарды тереңдету және жанама өнімдер мен қызмет көрсетулерді дамыту арқылы пайыздық кірістерді ұлғайтуды жалғастыру.
- Филиалдық желіні кеңейту: 2008 жылы Ақтауда және Атырауда филиалдар ашу жоспарланып отыр., филиалдық жүйені ұлғайтудың дәстүрлі және көлемді

тұжырымдамасын қолданбай, мақсаттылықты ескере отырып Банк өзінің филиалдық желісін еліміздің барлық ірі қалаларында ашуды көздеп отыр.

- Жекелеп несиелеу бизнесінің рыногына шығу: Банк 2007 жылы ірі-ірі халықаралық қаржы институттарындағы ритейлдік бизнес саласындағы жұмыс (ABN Amro, CitiGroup) тәжірибесі мол басқарушылар командасын тартқан болатын. Бұдан басқа жекелеп несиелеу бизнесінде несиелеу процесін автоматизациялайтын, операциялық тиімділікті жоғарылататын, жаңа несие өнімдерін шығару уақытын қысқартатын, операциялық тәуекелдіктерді төмендететін, сондай-ақ қызмет көрсету сапасын жоғарылатанын жекелеп несиелеуге арналған ақпараттық жүйені енгізуді және біріктіруді табысты аяқтады. Осының барлығы Банкке 2008 жылы жекелеп несиелеу рыногында өзін байсалды ойыншы ретінде көрсетуіне мүмкіндік береді. Тұтынушылық және ипотекалық қарыздар, жалақылық және несиелік карточкалар сияқты жекелеген өнімдерді шығару жоспарланып отыр, бұдан басқа карточкалық бизнесті дамыту аясында банкоматтардың жекеменшік жүйесін көбейту жоспарланып отыр.
- Қызмет көрсетудің жоғары сапасын және өз салымдары бойынша тиісті кіріс деңгейін бағалайтын жеке тұлғалар – бірінші кластық клиенттерге банктік қызмет көрсету жөніндегі прайорити-банкингті (priority banking) дамыту жоспарланып отыр.
- 2008 жылы Банк жекеменшік капиталын 12 млрд. теңгеге әрі қарай ұлғайтуды жоспарлап отыр.

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 нарығы мен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі 2007 жылғы 14 желтоқсанда берген № 221 лицензиясы банк операциялары мен басқа да операцияларды жүргізуге, сондай-ақ бағалы қағаздар нарығындағы қызметпен айналысуға 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.

«Қазинвестбанкі» АҚ банктік қызмет көрсетулерінің негізгі баптары – қарыз беру операциялары және заңды тұлғалар мен жеке тұлғалардан депозит қабылдау. Төмендегі кестеде 2005-2007 жылдар аралығында берілген қарыздар көлемінің өзгеруі туралы мәлімет көрсетілген:

	31.12.2005		31.12.2006			31.12.2007		
	мың теңге	*Жалпы көлемнің %,*	мың теңге	*Жалпы көлемнің %,*	*Алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өсімі, %*	мың теңге	*Жалпы көлемнің %,*	*Алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өсімі, %*
Жеке тұлғалар	191 781	*2.8%*	1 271 880	*7.8%*	*663.2%*	748 405	*2.0%*	*58.8%*
Заңды тұлғалар	6 664 641	*97.2%*	14 963 064	*92.2%*	*224.5%*	36 057 300	*98.0%*	*241.0%*

БАРЛЫҒЫ	6 856 422	*100.0%*	16 234 944	*100.0%*	*236.8%*	36 805 705	*100.0%*	*226.7%*

2005 жылдан 2007 жылға дейінгі кезең аралығында жеке тұлғаларға берілген қарыздардың абсолюттік шамада анағұрлым артуына қарамай, Банк үшін осы кезеңдегі негізгі несиелеу объектісі оның корпооративтік клиенттері болып табылады. 31.12.2007 ж. ахуалы бойынша заңды тұлғаларға берілген несиелердің берілген қарыздың жалпы көлеміндегі үлесі 98% болды. Бұл кезде де банктің несиелік портфелі жылына екі есе артып, жоғарғы арту қарқынын көрсетіп, 2007 жылдың соңында 36,8 млрд. Теңгеден артты.

Жұмылдырылған мерзімді депозиттердің өзгеру қарқыны төмендегі кестеде көрсетілген:

	31.12.2005		31.12.2006			31.12.2007		
	мың теңге	*жалпы көлемнің %*	мың теңге	*жалпы көлемнің %*	*алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өсімі, %*	мың теңге	*жалпы көлемнің %*	*алдыңғы кезеңмен салыстырғанда өсімі, %*
Жеке тұлғалар	422 869	*8.5%*	1 099 055	*7.8%*	*259.9%*	1 707 367	*8.6%*	*155.3%*
Заңды тұлғалар	4 549 324	*91.5%*	12 934 296	*92.2%*	*284.3%*	18 035 442	*91.4%*	*139.4%*
БАРЛЫҒЫ	**4 972 193**	***100.0%***	**14 033 351**	***100.0%***	***282.2%***	**19 742 809**	***100.0%***	***140.7%***

Көрсетілген мәліметтерден 2006 және 2007 жылдары мерзімді депозиттердің көлемі арта түсіп, 2007 жылы баялау түскенін байқаймыз (2006 жылы 282,2%, 2007 жылы - 140,7%). Бұл негізінен салыстыру қорының үлкен өсімімен байланысты. Осылайша мерзімді депозиттер 2005 жылдың аяғындағы 4,9 млрд.-тан 2007 жылдың желтоқсан айында 19,7 млрд.-қа жетіп, 4 есе артты. Мерзімді салымдардың құрылымында заңды тұлғлардың депозиттері басым. Олардың үлесі мерзімді салымдардың жалпы сомасының 91,4% құрайды. Бұл кезде 2007 жылы жеке тұлғалардың салымдарының үлесі де біршама артты: 2006 жылмен салыстырғанда 0,8%-ға артты.

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 өнімдері мен қызмет көрсетулерінің бағасын түсіруге, соның салдарынан алатын табыстың төмендеуіне 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 қарджы ұйымы болып табылады. Атап айтқанда ол: заңды және жеке тұлғалардың бос ресурстарын депозит ретінде тарту, оларды несие түрінде қаражатқа тапшы компаниялар мен жеке тұлғаларға беру. Сондықтан «Қазинвестбанкі» АҚ негізі тұтынушылары ретінде қарызалушыларды, ал негізгі мердігерлері ретінде депозиторларды айтуға болады.

1) Эмитент өз клиенттеріне ұсынатын негізгі өнім несие болып табылады. Банктің несиелік портфелі негізінен эмитенттердің корпоративтік клиенттерінен құралады. 2007 жылдың 31 желтоқсанындағы мәліметтерге сүйенсек, заңды және жеке тұлғаларға берілген несиелердің қатынасы сәйкесінше 98,0% және 2,0% құрады. Төмендегі кестеде 2007 жылдың 31 желтоқсандағы ахуалы бойынша несиелік портфель негізгі салалар бойынша бөлініп көрсетілген:

№	Сала	Берешек мөлшері, мың теңгемен	Жалпы көлемнің %
1	Құрылыс	7 031 976	18,75%
2	Азық-түлік өнеркәсібі	5 425 608	14,47%
3	Ауыл шаруашылығы	4 106 428	10,95%
4	Құрылыс материалдары	4 020 613	10,72%
5	Мұнай және газ тсмалдау	3 369 170	8,98%
6	Автомобиль өнеркәсібі	2 293 682	6,12%
7	Қайта өңдеу және металлолом сату	2 170 487	5,79%
8	Кен қазу өнеркәсібі және металлургия	1 196 897	3,19%

2) Банктің қор жинауына негіз болатын тағы бір банктік өнім – Бұл өнімнің негізгі тұтынушысы Қазақстанның резиденттері – 99,7%. Банк депозиторларының 91,4% заңды тұлғалар және 8,6% - жеке тұлғалар.

29. Акционерлік қоғамның қызметіне әсер ететін факторлар:

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

«Қазинвестбанкі» АҚ жұмысының 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:

2007 жылғы 31 желтоқсандағы мәліметтер бойынша бейрезиденттерге берілген несие 111,96 млн. теңгені немесе Банктің несиелік портфелінің жалпы сомасының 0,3% құрады.

2007 жылғы 31 желтоқсандағы мәліметтер бойынша бейрезиденттердің депозиттері 60,92 млн. теңгені немесе тартылған клиенттік депозиттердің жалпы көлемінің 0.3% 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 активтерінің баланстық құнының он пайызынан артық сомаға мәміле жасаған 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.

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 менеджементтің 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 “Қазинвестбанкі” 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.

8) Эмитенттің қызметі туралы, эмитент өз қызметін жүзеге асыратын нарықтар туралы басқа ақпарат.

Жоқ.

V-ТАРАУ. ҚОҒАМНЫҢ ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫ

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

31/12/2007 ж. мәлімет бойынша

№ пп	Бейматериалдық активтерінің түрі	Баланстық құны, теңгемен
1	Kastle Universal Lending Solution бағдарламалық қамсыздандыруы	116 872 776
2	Clevis Bank version 2.9 (Core system) бағдарламалық қамсыздандыруы	30 913 123
3	SW Engine желісіне мониторинг жүргізуге арналған лицензиялық бағдарламалар кешені	12 194 454

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

31/12/2007 ж. мәлімет бойынша

№ рн	Негізгі құралдарының түрлері	Баланстық құы, теңгемен
1	Астана қаласындағы аяқталмаған құрылысы, "7 Континент"	92 897 280
2	Офис ғимараты, Алматы, Аксай-2, 54 (ЕКБ 3)	60 483 699
3	Офис ғимараты, Атырау қаласы, Сәтпаев көшесі, 17	141 209 608
4	Офис ғимараты, Павлодар қаласы, Исиналиев көшесі	52 857 465
5	Офис ғимараты, Шымкент қаласы, Жангельдин көшесі, н/з	56 646 510
6	Офис ғимараты, Ақтөбе қаласы, Абілқайыр хан көшесі, 44-3	76 497 473
7	Офис ғимараты, Қарағанды қаласы, Кривогуз көшесі, 33	73 613 795

32. Инвестициялар.

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

33. Дебиторлық берешек. Дебиторлық берешек құрылымы, эмитент алдында берешек қарыздың жалпы сомасының бес және одан көп пайызын құрайтын мөлшерде берешегі бар ұйымдардың атаулары, немесе эмитенттің он ірі дебиторларының тізімі

31/12/2007 ж. мәлімет бойынша

№ рн	5% жоғары дебиторлық берешек	Мәні	Баланстық құны, теңгемен
1	КТС алдын ала төлеу		57 123 872
2	Мерзімі жылжытылған табыс салығы		23 757 000
3	ЖШС Алтер ЛТД	Ақтау қаласындағы тұрғын емес жайды сатып алу бойынша салушы алдындағы міндеттемелерден шегіну бойынша берешек	49 930 211
4	Алхабаева Әлия Базарбайқызы	Ақтау қаласындағы тұрғын емес жайды сатып алу	62 516 284

34. Қоғамның жарғылық және меншікті капиталы туралы мәліметтер.

Банктің төленген жарғылық капиталы 31.12.2007 ж. ахуалы бойынша 8 453 738 мың теңгені құрады. Банктің меншікті капиталы 31.12.2007 ж. 11 855 838 мың теңгені құраған.

35. Қарыздар

Банктің 2007 жылғы 31 желтоқсандағы жағдайы бойынша қолданыстағы қарыздары мен несиелік желісі туралы мәлімет, олардың валюталары, сыйақы мөлшерлемелері, қамсыздандыру түрлері. Келесі он екі ай ішінде төленуге тиісті сомалар тоқсан бойынша бөлініп көрсетілген, қалғандары жылдарға бөлінген.

Контрагенттің атауы	Валюта	Сыйақы мөлшері	Қамсыздандыру	Қарыз толық өтелетін күн	Өтелетін негізгі борыш / салым сомасы				
					I-2008	II-2008	III-2008	IV-2008	2009
Реабилитация қоры	EUR	7%	Бланктік қарыз	20.12.2008	–	–	–	6,000,000.00	–
Demir-Halk Bank, Netherlands	USD	7.88813%	Банкаралық бланктік қарыз	20.02.2008	1,500,000.00	–	–	–	–
Demir-Halk Bank, Netherlands	USD	8.65410%	Банкаралық бланктік қарыз	06.05.2008	–	1,400,000.00	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	7.64438%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	25.03.2008	5,800,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	7.64438%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	26.03.2008	4,200,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.43000%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	22.01.2008	2,500,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.91125%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	31.01.2008	1,277,446.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.76063%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	29.01.2008	4,100,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.71000%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	31.01.2008	8,500,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.71000%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	31.01.2008	700,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	7.06500%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	28.01.2008	3,200,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.73375%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	30.01.2008	2,000,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта	USD	6.62500%	Сауданы	07.02.2008	1,900,000.00	–	–	–	–

құру және даму банкі			қаржыландыруға бланктік қарыз						
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.87188%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	15.01.2008	2,500,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.65500%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	19.02.2008	2,500,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.63688%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	13.02.2008	9,800,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.88688%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	13.02.2008	3,500,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.88688%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	13.02.2008	2,000,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.88688%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	13.02.2008	1,500,000.00	–	–	–	–
Еуропалық қайта құру және даму банкі	USD	6.63688%	Сауданы қаржыландыруға бланктік қарыз	13.02.2008	4,000,000.00	–	–	–	–

36. Эмитенттің негізгі қызметін жүзеге асыруына байланысты кредиторлық қарызы (мердігерлер алдындағы қарызы, алынған авансстар). Кредиторлық қарыздың құрылымы, эмитенттің кредиторлық қарыздың бес және одан көп пайызы мөлшерінде берешегі бар ұйымдардың атаулары мен қарыз сомалары немесе эмитенттің алғашқы он ірі кредиторларының тізімі.

31/12/2007 ж. мәлімет бойынша

№ рн	Кредиторлық берешек	Баланстық құны, теңгемен
1	Мерзімі жылжытылған КТС	76 602 815
2	АҚ «Қазвторчермет» (транзиттік есепшот)	18 441 990

36-1. Эмитент аяқталған соңғы үш қаржы жылы ішінде алған (көтерген) таза табыстың (шығынның) мөлшері.

Кезең	Сомасы, мың теңгемен
2005 жыл	42 923
2006 жыл	115 098
2007 жыл	931 754

36-2. Левередж (эмитенттің міндеттемелері мен меншікті капиталының мөлшерлері арасындағы қатынас)

Кезең	Міндеттемелер, мың теңгемен	Меншікті капитал, мың теңгемен	Левередж
2005 жылғы 1 қаңтар	7 079 810	1 496 709	4,7302
2006 жылғы 1 қаңтар	11 502 539	2 755 773	4,1739
2007 жылғы 1 қаңтар	20 561 312	4 705 721	4,3694
2008 жылғы 1 қаңтар	48 345 093	9 590 918	5,0407

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.

<u>VI-ТАРАУ.</u> БАҒАЛЫ ҚАҒАЗДАРДЫҢ ШЫҒАРЫЛЫМДАРЫ ТУРАЛЫ МӘЛІМЕТ

37. Барлық тіркелген бағалы қағаздар шығарылымдарына қатысты:

1) Облигациялар шығарылымы туралы мәлімет:

1-1) Бірінші шығарылым облигациялары

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
Орналастырылған облигациялар саны	1 241 900 000 дана
Орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы	1 171 176 195.17 (бір миллиард бір жүз жетпіс бір миллион бір жүз жетпіс алты мың бір жүз тоқсан бес теңге 17 тиын)

көлемі	
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.
Есептелген және төленген сыйақы сомасы	31.12.2007 ж. жағдайы бойынша: – есептелген сыйақы: 232 894 447,22 теңге; – төленген сыйақы: 224 166 650,00 теңге.
Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар саны	Жоқ
Орналастыру кезеңі басталған және аяқталған күн	23/12/2005-07/12/2012

2-2) Екінші шығарылым облигациялары

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) тенге
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
Орналастырылған	1 020 дана

облигациялар саны	
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
Есептелген және төленген сыйақы сомасы	31.12.2007 ж. жағдайы бойынша: – есептелген сыйақы: 59 437,49 теңге; – төленген сыйақы: 51,70 теңге.
Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар саны	Жоқ
Орналастыру кезеңі басталған және аяқталған күн	29/05/2007- 29/05/2106

1-3) Үшінші шығарылым облигациялары

Шығарылым шарттары	**2007 жылғы шығарылым**
Жалпы көлемі	6 100 000 000 (алты миллиард жүз миллион) теңге;
Жалпы саны	6 100 000 (алты миллион жүз мың) дана;
Облигация түрлері	купондық облигациялар, қамсыздандырусыз;
Шығарылым нысаны	құжаттамасыз
Атаулы құны	1000 (тмың) теңге
Шығарылым валютасы	Қазақстандық теңге
Айналым мерзімі	Облигациялар шығарылымының жобасы мемлекеттік тіркеуге алынған күннен бастап 3 жыл, яғни 14.08.2010 ж. дейін
Купондық сыйақы	Сыйақы мөлшері –облигациялардың атаулы құнының жылдық 10%
Өтеу мерзімі	Обигациялардың айналым мерзімі аяқталатын күн, яғни 14.08.2010 ж.
Өтеу тәртібі	Облигациялар облигациялардың атаулы құны мен сыйақы (купон) алуға құқығы

	бар тұлғалардың тізімін белгілеген күннен кейінгі 10 күнтізбелік күн ішінде ақшаны облигация ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы соңғы сыйақыны төлеумен бірге айналым мерзімнің соңында атаулы құны бойынша өтеледі. Негізгі борыш пен соңғы сыйақыны (купонды) алу құқығына төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күні басталатын кезде, атап айтқанда облигациялар шығарылымының жобасы мемлекеттік тіркеуге алынған күннен бастап 60 ай өткеннен кейін облигация ұстаушылардың реестріне тіркелген тұлғалар ие болады. (Негізгі борыш пен соңғы сыйақыны (купонды) алу құқығы бар тұлғалардың тізімі белгіленетін күн). Егер негізгі борыш пен соңғы сыйақыны (купонды) өтейтін күн демалыс күні болса, онда төлем демалыс не мереке күнінен кейінгі алғашқы күні төленетін болады. Бұл кезде инвестордың осындай кешіктіру үшін пайыз есептеуді талап етуге құқығы жоқ.
Өтелуі	Өтелмеген
Орналастырылған облигациялар саны	4 808 880 (2 облигацияларды тамызда – қыркүйекте 2007 ж. акцияларға айырбасталған)
Орналастыру кезінде алынған ақшаның жалпы көлемі	4 437 334 139,00 (төрт миллиард төрт жүз отыз жеті миллион үш жүз отыз төрт мың бір жүз отыз тоғыз теңге)
Мемлекеттік тіркелуі туралы мәлімет	Шығарылымды Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарды реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігі 2007 жылғы 14 тамызда тіркеген, тіркеу нөмірі С69 (НИН KZ2C0Y03C692)
Облигациялар бойынша төлемдердің жалпы мөлшері	Негізгі борыш: 6 100 000 000 (алты миллиард жүз миллион) теңге (негізгі борыш облигациялардың айналым мерзімі аяқталатын кезде төленеді). Сыйақы мөлшерлемесі – жылына 10%. Сыйақы есептеу басталатын күн айналым басталатын күн болып табылады. Айналым басталатын күн – облигациялар шығарылымының жобасын мемлекеттік тіркеуге алған күн. Эмитент сыйақыны (купонды) жылына екі рет, облигациялар шығарылымының жобасын мемлекеттік тіркеуге алған күннен бастап әрбір алты ай сайын, барлық айналым мерзімі ішінде төлейді. Сыйақы купондық сыйақы алуға құқығы бар тұлғалардың тізімін белгілеген күннен кейінгі 10 күнтізбелік күн ішінде ақшаны облигация ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы теңгемен төленеді. Негізгі борыш пен соңғы сыйақыны (купонды) алу құқығына төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күні басталатын кезде, атап айтқанда облигациялар шығарылымының жобасы мемлекеттік тіркеуге алынған күннен бастап 60 ай өткеннен кейін облигация ұстаушылардың реестріне тіркелген тұлғалар ие болады. (Негізгі борыш пен соңғы сыйақыны (купонды) алу құқығы бар тұлғалардың тізімі белгіленетін күн). Облигациялар бойынша сыйақы атаулы құн, жылдық купондық сыйақы мөлшерлемесі және купондық сыйақы есептеу кезеңінде иеленген күндер санының 360-қа қатынасының туындысы ретінде есептеледі. Егер негізгі борыш пен соңғы сыйақыны (купонды) өтейтін күн демалыс күні болса, онда төлем демалыс не мереке күнінен кейінгі алғашқы күні төленетін болады. Бұл кезде инвестордың осындай кешіктіру үшін пайыз есептеуді талап етуге құқығы жоқ. Сыйақы (купон) 360/30 (бір жылдағы 360 күн/ бір айдағы 30 күн) есебінен төленеді.
Есептелген және төленген сыйақы сомасы	31.12.2007 ж. жағдайы бойынша: – есептелген сыйақы: 181 668 994,74 теңге; – төленген сыйақы: 0 теңге.
Сатып алынған және мерзімінен бұрын өтелген облигациялар саны	Жоқ
Орналастыру кезеңі	14/08/2007- 14/08/2010

басталған және аяқталған күн	

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
Құрылтайшылар төлеген акциялардың атаулы құны – 0 теңге.
Акцияларды орналастыру кезінде алынған ақшаның жалпы сомасы – 0 теңге.
Айналымда жүрген акциялардың саны – 0 дана.
Сатып алынған акциялардың саны, соңғы күнгі сатып алу бағасы, акцияларды сатып алу әдістемесі бекітілген күн – жоқ.
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.
Құрылтайшылар төлеген акциялардың атаулы құны – 1 000 000 000 теңге.
Акцияларды орналастыру кезінде алынған ақшаның жалпы сомасы – 1 000 000 000 теңге.
Айналымда жүрген акциялардың саны – 10 000 000 дана.
Сатып алынған акциялардың саны, соңғы күнгі сатып алу бағасы, акцияларды сатып алу әдістемесі бекітілген күн – жоқ.
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
Құрылтайшылар төлеген акциялардың атауыл құны – Бір акцияның атаулы құны – акциялардың атаулы құны белгіленген жоқ.

Акцияларды орналастырған кезде алынған ақшаның жалпы сомасы – 7 490 194 938,78 теңге.

Айналымда жүрген акциялардың саны – 69 014 365 дана.

Сатып алынған акциялардың саны, соңғы күнгі сатып алу бағасы; акцияларды сатып алу әдістемесі бекітілген күн – 104 334 дана. Соңғы сатып алу бағасы – 1 акция үшін 340 теңге. акцияларды сатып алу әдістемесі 2007 жылғы 13 сәуірде Акционерлердің жалпы жиналысында бекітілген.

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:

Бірінші шығарылым облигациялары

	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

Екінші шығарылым облигациялары

	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 – 29/05/2106	1 500 000 000 теңге	37.2-т. қараңыз

Үшінші шығарылым облигациялары

	Купон төленген күн	Негізгі сома өтелген күн	Өтелуге тиісті негізгі сома	Облигациялар бойынша төленген төлемнің жалпы көлемі
2007 жылғы шығарылым облигациялары (ЖСН KZ2C0Y03C692)	Жылына екі рет, облигациялар шығарылымының жобасы мемлекеттік тіркеуге қойылған күннен бастап әрбір 6 ай сайын, айналымның барлық мерзімі ішінде.	Облигациялар айналымының мерзімі аяқталған күн, яғни 14.08.2010 ж.	6 100 000 000 теңге	37.1-3-тармақты 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.

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

Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушыларға құқықтар Қазақстан Республикасының заңнамасына және эмитенттің Жарғысына және Эмиссиялық бағалы қағаздар шығарылымының жобасына 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:	
Облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:	12 000 000 000 (он екі миллиард) теңге;
Шығарылатын облигациялардың саны	12 000 000 (он екі миллион) дана;
3)Бір облигацияның атаулы құны:	1000 (мың) теңге;
4) Облигациялар бойынша сыйақы:	
облигациялар бойынша	облигациялардың жалпы құнының жылына 10 %;

сыйақы ставкасы	
сыйақы аударыла бастаған күн	сыйақы есептеу басталатын күн айналымның басталған күні болып табылады. Айналымның басталған күні – облигацияларды жасап шығару проспектісінің мемлекеттік тіркеу күні.
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	сыйақы теңгемен, ақшаны купондық сыйақы алуға құқығы бар тұлғалардың тізімі анықталған күннен кейінгі 10 күнтізбелік күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы төленеді. 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. Облигациялар бойынша сыйақы атаулы құнның және купондық сыйақының жылдық мөлшерінің және купон есептеу кезеңіндегі күннің (бір айда 30 күн) 360 күнге қатынасының туындысы ретінде есептеледі. 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.
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:	облигациялар айналымда болатын мерзім – облигацияларды шығару жобасы мемлекеттік тіркеуге тіркелген күннен бастап 3 жыл. 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. Негізгі борыш пен соңғы сыйақыны (купонды) алу құқығына сыйақы төленіп жатқан кезеңнің соңғы күнінің басындағы жай-күйі бойынша (негізгі борыш пен соңғы купондық сыйақыны алу құқығына ие болатын тұлғалардың тізімін белгілейтін күн) облигацияларды ұстаушылардың реестрінде тіркелген тұлғалар ие болады. 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
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
Облигацияларды өтеу тәртібі:	Облигациялардың атаулы құнын өтеу облигация ұстаушылардың ағымдағы банктік есепшоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады;
5-1) облигацияларды төлем жасау шарттары мен тәртібі	Облигацияларға ақшалай емес формада Эмитенттің банктік есепшотына 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; Заңды мекен-жайы:, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Алмагүл ықшамауданы, 4-21; Іс жүзіндегі мекен-жайы: Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Құсаинов к-сі, 225, 1 қабат, 321 пәтер. Телефоны: +7(727) 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.
6) 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 құқығынан 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: ▪ Облигациялардың бір бөлігін мерзімінен бұрын өтеу олардың нарықтың 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 нарықтың құны бойынша, олар іс жүзінде айналымда болған нақты уақыт үшін жинақталған сыйақыны бір мезгілде төлеу арқылы жүзеге асырылады. Эмитенттің Атқару органы облигациялар бойынша негізгі борышты толық немесе оның бір бөлігін мерзімінен бұрын өтеу туралы шешім қабылдаған кезде Эмитент осы рәсім жүргізілетін күннен 30 (отыз) күн бұрын облигацияларды ұстаушыларға хабарлама жібереді, сондай-ақ өзінің сайтында (www.kib.kz) хабарландыру жариялайды. Облигацияларды толық және/немесе олардың бір бөлігін мерзімінен бұрын өтеу туралы хабарламада және ақпаратта облигацияларды өтеу шарттары, мерзімдері, тәртібі туралы мәлімет берілуі керек. Облигацияларды толық және/немесе олардың бір бөлігін мерзімінен бұрын өтеу рәсімі тек облигацияларды ұстаушылар ерікті түрде берген өтінімдердің негізінде ғана жүргізіледі. Мерзімінен бұрын сатып алуға өтінім бермеген облигацияларды ұстаушылар өздерінің меншігіндегі облигацияларды осы шығарылымның осы жобада көрсетілген айналым мерзімі аяқталғаннан кейін өтеу құқығына ие болады.
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-АҚ, 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.: + 7 727 259 88 77. Факс: + 7 727 259 88 87. e-mail: mail@centras.kz. Web:

	www.centras.kz
7) Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін жағдайлар:	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. 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. Облигациялар бойынша дефолттың басталуы кезінде эмитент дефолттың себебін анықтап оны жоюға және облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз етуге барлық күш-жігерін жұмсайды.
8) Опциондар туралы ақпарат:	Опционды пайдалануға болмайды.

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 (22.01.2008 жылғы Қаржылық консультанттың қызмет көрсету 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.: + 7 727 259 88 77

Факс: + 7 727 259 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 енгшізілген өзгертулермен және толықтыруларымен, акцияларды орналастырудың қорытындысы туралы есеппен 050051, Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Достық даңғылы, 172 мекен-жайы бойынша және +7 (727)2619060 телефоны, +7(727) 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.

31.12.2007 ж. жағдайы бойынша эмитенттің басқа аффилатталған тұлғалары туралы мәлімет

Жеке тұлғалар		
Жеке тұлғаның аты, тегі, болса - әкесінің аты	**Байланыс түрі**	**Тұратын жері**
Торбаева Фаузия Сұлтанқызы	Банктің ірі қатысушысының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Қаппарова Гаухар Сәрсекенқызы	Банктің ірі қатысушысының жұбайы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Қаппарова Әсел Нұрланқызы	Банктің ірі қатысушысының қызы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Қаппаров Нұрсұлтан Нұрланұлы	Банктің ірі қатысушысының ұлы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Қаппаров Нұржан Жамбылұлы	Банктің ірі қатысушысының бауыры (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Кісембаева Сандуғаш Жамбылқызы	Банктің ірі қатысушысының қарындасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Адасбаева Роза Адасбайқызы	Банктің ірі қатысушысының жұбайының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Курманов Сарсекен Курманович	Банктің ірі қатысушысының жұбайының әкесі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Құрманов Нұржан Сәрсекенұлы	Банктің ірі қатысушысының жұбайының бауыры (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Құлажанова Маржан Сәрсекенқызы	Банктің ірі қатысушысының жұбайының сіңлісі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Қаниев Сералы	Банктің ірі қатысушысының әкесі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Ізбасова Қапия	Банктің ірі қатысушысының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Қаниева Баян Хафизқызы	Банктің ірі қатысушысының жұбайы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Сералы Айжан Берікқызы	Банктің ірі қатысушысының қызы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Сералы Жания Берікқызы	Банктің ірі қатысушысының қызы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Сералы Зере Берікқызы	Банктің ірі қатысушысының қызы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Қаниева Гульбадам Сералықызы	Банктің ірі қатысушысының қарындасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Қаниева Ғазиза Сералықызы	Банктің ірі қатысушысының қарындасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Қаниев Ғалымжан Сералыұлы	Банктің ірі қатысушысының інісі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Кәкімжанов Хафиз	Банктің ірі қатысушысының әкесі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Ибраева Әсия	Банктің ірі қатысушысының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Кәкімжанов Аян	Банктің ірі қатысушысының	Қазақстан Республикасы

	бауыры (аффилатталған тұлға)	
Кәкімжанов Лян	Банктің ірі қатысушысының бауыры (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Ли Людмила Мунсековна	Банктің ірі қатысушысының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Пак Любовь Георгиевна	Банктің ірі қатысушысының жұбайы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Пак Владислав Юрьевич	Банктің ірі қатысушысының ұлы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Пак Андрей Эдуардович	Банктің ірі қатысушысының бауыры (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Цой Искра	Банктің ірі қатысушысының жұбайының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Цой Георгий Васильевич	Банктің ірі қатысушысының жұбайының әкесі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Цой Дмитрий Георгиевич	Банктің ірі қатысушысының жұбайының бауыры (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Досаева Гүлнар Есенгелдіқызы	Директорлар кеңесі төрағасының, Банктің ірі қатысушысының жұбайы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Досаева Айтоты Ерболатқызы	Директорлар кеңесі төрағасының, Банктің ірі қатысушысының қызы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Асқарбеков Нұрлан Ерболатұлы	Директорлар кеңесі төрағасының, Банктің ірі қатысушысының ұлы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Досаев Асқарбек	Директорлар кеңесі төрағасының, Банктің ірі қатысушысының әкесі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Досаева Тілеукен	Директорлар кеңесі төрағасының, Банктің ірі қатысушысының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Досаева Ақерке Асқарбекқызы	Директорлар кеңесі төрағасының, Банктің ірі қатысушысының қарындасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Досаева Әсем Асқарбекқызы	Директорлар кеңесі төрағасының, Банктің ірі қатысушысының қарындасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Қуанышбаева Тоты	Директорлар кеңесі төрағасының, Банктің ірі қатысушысының әжесі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Кенжебаев Есенгелді Айтқазыұлы	Директорлар кеңесі төрағасының, Банктің ірі қатысушысының жұбайының әкесі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Нұртазина Ляйлі Мұхамедқызы	Директорлар кеңесі төрағасының, Банктің ірі қатысушысының жұбайының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Сейітбекова Разия	Директорлар кеңесі төрағасының, Банктің ірі қатысушысының жұбайының	Қазақстан Республикасы

	әжесі (аффилатталған тұлға)	
Ага Акбар Алли	Банктің лауазымды тұлғасының ұлы (аффилатталған тұлға)	Пәкістан Республикасы
Ага Алина Алли	Банктің лауазымды тұлғасының қызы (аффилатталған тұлға)	Пәкістан Республикасы
Ага София Алли	Банктің лауазымды тұлғасының қызы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Хуршид Ага	Банктің лауазымды тұлғасының анасы (аффилатталған тұлға)	Пәкістан Республикасы
Фархан Алли Ага	Банктің лауазымды тұлғасының бауыры (аффилатталған тұлға)	Пәкістан Республикасы
Рехан Алли Ага	Банктің лауазымды тұлғасының бауыры (аффилатталған тұлға)	Пәкістан Республикасы
Иршад Алли Ага	Банктің лауазымды тұлғасының әкесі (аффилатталған тұлға)	Пәкістан Республикасы
Тұрыспекова Ангелина Асылханқызы	Басқарма төрағасының жұбайы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Козлова Лариса Алексеевна	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Тұрыспеков Асылхан Сүлейменұлы	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының әкесі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Капылова Эльвира Асылханқызы	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының сіңлісі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Вангай Елена Владимировна	Банктің лауазымды тұлғасының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Хан Елена Анатольевна	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Цой Дмитрий Александрович	Банктің лауазымды тұлғасының ұлы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Цой Валентин Васильевич	Басқарма мүшесінің бауыры (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Цой Екатерина Васильевна	Банктің лауазымды тұлғасының қарындасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Пак Евдокия Владимировна	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Ким Лариса Михайловна	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының сіңлісі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Ким Евгения Владимировна	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының қызы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Комов Юрий Константинович	Банктің лауазымды тұлғасының әкесі (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Комова Инна Николаевна	Банктің лауазымды тұлғасының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Русина-Комова Дарья Игоревна	Банктің лауазымды тұлғасының қызы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Дякова Елена Юрьевна	Банктің лауазымды тұлғасының қарындасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Джоэл Барри Бенджамин	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайы (аффилатталған тұлға)	АҚШ
Рене Беатрису Бенджамин	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының анасы (аффилатталған тұлға)	АҚШ
Майкл Алан Бенджамин	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының ағасы	АҚШ

	(аффилатталған тұлға)	
Шэлли Гейл Бенджамин	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының сіңлісі (аффилатталған тұлға)	АҚШ
Ле Алла	Банктің лауазымды тұлғасының анасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Яушева Альмира Анваровна	Банктің лауазымды тұлғасының қызы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Тайшина Екатерина Владимировна	Банктің лауазымды тұлғасының қарындасы (аффилатталған тұлға)	
Кришна Наир (Krishna Nair)	Банктің лауазымды тұлғасының анасы (аффилатталған тұлға)	Англия
Кришнан Наир (Krishnan Nair)	Банктің лауазымды тұлғасының әкесі (аффилатталған тұлға)	Англия
Раджасри Наир (Rajasree Nair)	Банктің лауазымды тұлғасының қарындасы (аффилатталған тұлға)	Англия
Лакшми Наир (Lakshmi Nair)	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайы (аффилатталған тұлға)	Англия
Суняна Наир (Sunayna Nair)	Банктің лауазымды тұлғасының қызы (аффилатталған тұлға)	Англия
Баратхан Пилай (Bharathan Pillai)	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының әкесі (аффилатталған тұлға)	Англия
Нани Пилай (Nani Pillai)	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының анасы (аффилатталған тұлға)	Англия
Нора Тейлор (Norah Taylor)	Банктің лауазымды тұлғасының анасы (аффилатталған тұлға)	Англия
Скот Алан Родни Тейлор (Scott Alain Rodney Taylor)	Банктің лауазымды тұлғасының ұлы (аффилатталған тұлға)	Англия
Самуель Рене Гарольд Тейлор (Samuel Rene Harold Taylor)	Банктің лауазымды тұлғасының ұлы (аффилатталған тұлға)	Англия
Сандра Джейн Тейлор (Sandra Jane Taylor)	Банктің лауазымды тұлғасының қарындасы (аффилатталған тұлға)	Англия
Диана Маргарет Сноу (Diana Margaret Snow)	Банктің лауазымды тұлғасының қарындасы (аффилатталған тұлға)	Англия
Матильда Элис Емиль Дресчер- Тейлор (Mathilde Alice Emilie Drescher - Taylor)	Банктің лауазымды тұлғасының қарындасы (аффилатталған тұлға)	Англия
Алан Дресчер (Alain Drescher)	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының әкесі (аффилатталған тұлға)	Англия
Моника Дресчер (Monique Drescher)	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының анасы (аффилатталған тұлға)	Англия
Бертранд Дресчер (Bertrand Drescher)	Банктің лауазымды тұлғасының жұбайының ағасы (аффилатталған тұлға)	Англия
Әлімханов Талғат	Банктің ірі қатысушысы ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Ву Мей По	Банктің ірі қатысушысы ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Сингапур Республикасы

Әбжанов Қасым Кебекұлы	Банктің ірі қатысушысы ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Сейдуллаев Әлімбек Адайбекұлы	Банктің ірі қатысушысы ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Мурад Софи Зада	Банктің ірі қатысушысы ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	АҚШ
Чан Ян Николаевич	Банктің ірі қатысушысы ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
София Юанну	Банктің ірі қатысушысы ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Кипр Республикасы
Досқазиев Камиль Әділұлы	Банктің ірі қатысушысының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Камилло Череза	Банктің ірі қатысушысының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Италия
Сринсван Кесаван	Банктің ірі қатысушысының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Үндістан
Жаңабеков Нұржан Күмісқалиұлы	Банктің ірі қатысушысының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Қазақстан Республикасы
Франк Еван Оренштейн	Банктің ірі қатысушысының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Канада
Сотеракис Купепидес	Банктің ірі қатысушысының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Кипр Республикасы
Вильям Р. Р. (William R. Rhodes)	Банктің Лауазымды тұлғасының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Англия
Д.Б. Гупта (D. B. Gupta)	Банктің Лауазымды тұлғасының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Үндістан
Энн Пант (Enn Pant)	Банктің Лауазымды тұлғасының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Эстония
Сарват Иассили (Dr Sarwat Bassily)	Банктің Лауазымды тұлғасының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Египет
Александр Майр (Alexander Mayr)	Банктің Лауазымды тұлғасының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы	Люксембург

	(аффилатталған тұлға)	
Майкл Ричардсон (Michael Richardson)	Банктің Лауазымды тұлғасының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Норманд аралдары
Джордж Ортиз (George Ortiz)	Банктің Лауазымды тұлғасының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Түркия
Эсел Секин (Esel Cekin)	Банктің Лауазымды тұлғасының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Түркия
Ашли Карадоган (Asli Karadogan)	Банктің Лауазымды тұлғасының бақылауындағы заңды тұлғаның лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Түркия
Жан Лемьер	Банктің Ірі қатысушысының лауазымды тұлғасы (аффилатталған тұлға)	Франция
Заңды тұлғалар		
Заңды тұлғаның толық атауы	**Байланыс түрі**	**Орналасқан жері, қызметінің түрі, бірінші басшысының аты, тегі, болса - әкесінің аты**
" КБК Корпорациясы " ЖШС	Банктің ірі қатысушылары ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлға (аффилатталған тұлға)	3) Алматы, Коперник көшесі, 124 4) Коммерциялық қызмет 3) Бас директоры – Әлімханов Талғат Оралұлы
“Lancaster Holding PTE.LTD”	Банктің ірі қатысушылары ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлға (аффилатталған тұлға)	1) 8, Cross street, PWC Building # 11-00, Singapore, 048424 Republic Singapore. 2) Холдинг 3) Директоры - Әбжанов Қасым Кебекұлы Директоры – Сейдуллаев Әлімбек Адайбекұлы
IP NET PTE. LTD	Банктің ірі қатысушылары ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлға (аффилатталған тұлға)	1) 8, Cross street, PWC Building # 11-00, Singapore, 048424 Republic Singapore 2) Коммерциялық қызмет 3) Директоры - Әбжанов Қасым, Директоры – Сейдуллаев Әлімбек, Директоры - Мурат Софии Зада, Директоры - Ву Мей По.
ЖШС «ERC Holdings»	Банктің ірі қатысушылары ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлға (аффилатталған тұлға)	1) Заңды меккенжайы: Алматы, Горная көшесі, 276, «Арман» қонақүй кешені, Резиденция 2 Іс жүзіндегі мекенжайы: Алматы қаласы, Достық даңғылы, 172, 6 қабат. 2) Консалтинг 3) Директоры – Ян Николаевич Чан
Alatau Holding Limited	Банктің ірі қатысушылары ірі қатысушы болып табылатын заңды тұлға (аффилатталған тұлға)	1) Cyprus, City House, 4 Artemidos Avenue, CY-6030 Larnaca 2) Коммерциялық қызмет 3) Директоры - Әбжанов Қасым, Директоры - Досаев Ерболат Асқарбекұлы, Директоры - Қаниев Берік Сералыұлы, Директоры - Қаппаров Нұрлан Жамбылұлы, Директоры - Пак Юрий Эдуардович, Директоры - София Юанну
АҚ «KKM Holding»	Банктің ірі қатысушыларының бақылауындағы заңды тұлға (аффилатталған тұлға)	1) заңды мекенжайы: Алматы, Ратушный көшесі, 72 Іс жүзіндегі мекенжайы: Алматы, Достық даңғылы, 172, 6 қабат 2) Жалға беру операциялары 3) Президенті – Қаниев Берік Сералыұлы

АҚ «Lancaster INVEST»	Банктің ірі қатысушыларының бақылауындағы заңды тұлға (аффилатталған тұлға)	1) 050051, Алматы, Достық даңғылы, 172, 7 қабат 2) Бағалы қағаздар нарығындағы кәсіби қызмет 3) Басқарма төрағасы - Сейдуллаев Әлімбек Адайбекұлы
АҚ «Ланкастер Групп Қазақстан»	Банктің ірі қатысушыларының бақылауындағы заңды тұлға (аффилатталған тұлға)	3) Заңды мекенжайы: Алматы, Сәтпаев көшесі, 29-Д Іс жүзіндегі мекенжайы: Алматы, Достық даңғылы, 172, 6 қабат. 4) Инвестициялық қызмет, консалтинг қызметі, жылжымайтын мүлікпен операция жүргізу және жұмыс істеу, маркетингтік зерттеулер жүргізу 3) Президенті – Әбжанов Қасым Кебекұлы
«Lancaster Industrial PTE.LTD	Банктің ірі қатысушыларының бақылауындағы заңды тұлға (аффилатталған тұлға)	1) 8, Cross street, PWC Building # 11-00, Singapore, 048424 Republic Singapore 2) Коммерциялық қызмет 3) Директоры – Әбжанов Қасым Кебекұлы, Директоры – Тан Же Лиан Целини.
Alatau Hospitality Limited	Банктің ірі қатысушыларының бақылауындағы заңды тұлға (аффилатталған тұлға)	1) Cyprus, City House, 4 Artemidos Avenue, CY-6030 Larnaca 2) invest in international first class or luxury hospitality assets 3) Президенті - Қаппаров Нұрлан Жамбылұлы, Президенті - Франк Еван Оренштейн, Президенті - Пак Юрий Эдуардович, Президенті - Сотеракис Купепидес, Президенті - София Юанну,
ЖШС «ER SAI CASPIAN CONTRACTOR LLS»	Банктің аффилатталған тұлғасына қатысына қарай аффилатталған тұлға болып табылатын заңды тұлға	1) Алматы, Қазыбек би көшесі, 41, офис 406. 2) Мұнайгаз саласына арналған металл құрылымдарын префабрикациялау, жинау 3) Директоры – Камилло Череза

Басқарма Төрағасы — Аднан Алли Ага

Қаржылық бақылаушы/Бас бухгалтер — Мерзлякова Н.В.

Ішкі аудит бойынша басқарушы директор — Ким Л.В.

«ҚАЗИНВЕСТБАНКІ» Акционерлік қоғамының аффилатталған тұлғаларымен 01.01.2007 ж. бастап 31.12.2007 ж. дейінгі кезеңде жасалған мәмілелер

№ п/п	Аффилатталған тұлғаның атауы (аты-жөні немесе заңды тұлғаның атауы)	Мәміленің мәні	Мәміле жасалған күн	Валютасы	Мәміле сомасы	Банктің мәміле жасау туралы шешім қабылдаған органы
1	Адасбаева Роза Адасбайқызы	Депозит тарту	31.05.2007	KZT	14646111,07	ДК мәжілісінің 31.05.2007 жылғы №19/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
2	Аднан Алли Ага	Депозитті немесе алынған қарызды орналастыру және қабылдау	10.01.2007	KZT	20000000,00	ДК мәжілісінің 10.01.2007 жылғы №6 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
3	Аднан Алли Ага	несие	21.05.2007	KZT	112300000,00	ДК мәжілісінің 21.05.2007 жылғы хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
4	Аднан Алли Ага	овердрафт	05.12.2007	USD	20000,00	ДК мәжілісінің 05.12.2007 жылғы №43/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
5	Аднан Алли Ага	Депозитті немесе алынған қарызды орналастыру және қабылдау	21.06.2007	KZT	7153513,70	ДК мәжілісінің 21.06.2007 жылғы №20а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
6	АҚ "Lancaster INVEST"	депозит тарту	09.08.2007	KZT	182500000,00	ДК мәжілісінің 09.08.2007 жылғы №27/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
7	АҚ "Ланкастер Групп Қазақстан"	депозит қабылдау	15.03.2007	KZT	575108,00	ДК мәжілісінің 03.01. 2007 жылғы хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
8	АҚ "Ланкастер Групп Қазақстан"	депозит қабылдау	21.03.2007	KZT	172108,00	ДК мәжілісінің 03.01. 2007 жылғы хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
9	АҚ "Ланкастер Групп Қазақстан"	Офис жалдау	01.05.2007	KZT	16059,00	2007 жылғы 30 сәуірде жасалған № 10/24-1 н Жалға алу шартына № 1 Қосымша келісім
10	АҚ "Ланкастер Групп Қазақстан"	аренда офиса	01.05.2007	KZT	54623,00	2007 жылғы 30 сәуірде жасалған № 10/24-1 н Жалға алу шартына № 1 Қосымша келісім
11	АҚ "Ланкастер Групп Қазақстан"	депозит қабылдау	05.10.2007	KZT	120000000,00	ДК мәжілісінің 05.10. 2007 жылғы № 35/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
12	АҚ "Ланкастер Групп Қазақстан"	депозит қабылдау	17.10.2007	KZT	60000000,00	ДК мәжілісінің 17.10. 2007 жылғы № 38/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
13	Бэнджамин Екатерина Юрьевна	депозит қабылдау	10.01.2007	KZT	5316043,51	ДК мәжілісінің 10.01. 2007 жылғы хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
14	Джоэл Барри Бенджамин	депозит тарту	02.05.2007	KZT	6280000,00	Мәміле жасаған сәтте аффилатталған тұлға болған жоқ
15	Джоэл Барри Бенджамин	депозит қабылдау	19.09.2007	USD	106138,00	ДК мәжілісінің 10.09. 2007 жылғы № 34/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
16	Досаев Ерболат Асқарбекұлы	депозит қабылдау	14.11.2007	KZT	27226500,00	ДК мәжілісінің 14.11. 2007 жылғы № 41в/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
17	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	30.07.2007	USD	2000000,00	ДК мәжілісінің 13.07. 2007 жылғы № 24/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
18	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	27.07.2007	USD	4100000,00	ДК мәжілісінің 13.07. 2007 жылғы № 24/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
19	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	12.09.2007	USD	4000000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
20	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	31.07.2007	USD	700000,00	ДК мәжілісінің 13.07. 2007 жылғы № 24/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
21	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	15.10.2007	USD	2500000,00	ДК мәжілісінің 13.07. 2007 жылғы № 24/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар

						кеңесінің шешімі
22	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	31.07.2007	USD	8500000,00	ДК мәжілісінің 13.07. 2007 жылғы № 24/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
23	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	17.09.2007	USD	2500000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
24	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	12.09.2007	USD	9800000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
25	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	12.09.2007	USD	2000000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
26	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	12.09.2007	USD	3500000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
27	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	12.09.2007	USD	1500000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
28	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	26.07.2007	USD	3200000,00	ДК мәжілісінің 13.07. 2007 жылғы № 24/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
29	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	07.09.2007	USD	1900000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
30	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	22.10.2007	USD	2500000,00	ДК мәжілісінің 13.07. 2007 жылғы № 24/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
31	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	23.03.2007	USD	5800000,00	Мәміле жасаған сәтте субъект эмитенттің аффилатталған тұлғасы болған жоқ
32	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	31.10.2007	USD	1022550,00	ДК мәжілісінің 13.07. 2007 жылғы № 24/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
33	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	19.11.2007	USD	2500000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
34	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	29.10.2007	USD	4100000,00	ДК мәжілісінің 13.07. 2007 жылғы № 24/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
35	Еуропалық қайта құру және даму банкі	депозит тару	01.11.2007	USD	1277440,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
36	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	26.03.2007	USD	4200000,00	Мәміле жасаған сәтте субъект эмитенттің аффилатталған тұлғасы болған жоқ
37	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	15.11.2007	USD	2500000,00	ДК мәжілісінің 13.07. 2007 жылғы № 24/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
38	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	13.11.2007	USD	9800000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
39	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	30.10.2007	USD	2000000,00	ДК мәжілісінің 13.07. 2007 жылғы № 24/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
40	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	13.11.2007	USD	3500000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
41	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	13.11.2007	USD	4000000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
42	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	07.11.2007	USD	1900000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
43	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	13.11.2007	USD	1500000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
44	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	26.10.2007	USD	3200000,00	ДК мәжілісінің 13.07. 2007 жылғы № 24/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
45	Еуропалық қайта құру және даму банкі	қарыз	13.11.2007	USD	2000000,00	ДК мәжілісінің 03.09.2007 жылғы № 30/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
46	Қаниев Берік Сералыұлы	депозит қабылдау	08.06.2007	KZT	90000000,00	ДК мәжілісінің 08.06.2007 жылғы № 20/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
47	Қаниев Берік Сералыұлы	депозит қабылдау	23.07.2007	KZT	85000000,00	ДК мәжілісінің 23.07. 2007 жылғы № 26/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
48	Қаниев Берік	депозит	30.10.2007	USD	107607,25	ДК мәжілісінің 30.10. 2007 жылғы № 40/2007

	سералыұлы	қабылдау				хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
49	Қаниев Берік Сералыұлы	депозит қабылдау	07.11.2007	KZT	24300000,00	ДК мәжілісінің 07.11. 2007 жылғы № 41/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
50	Қаниев Берік Сералыұлы	сейф ұяшығын жалға алу	05.12.2007	KZT	3000,00	ДК мәжілісінің 05.12.2007 жылғы № 43/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
51	Қаниев Ғалымжан Сералыұлы	депозит қабылдау	04.07.2007	KZT	50000000,00	ДК мәжілісінің 04.07.2007 жылғы № 22/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
52	Қаниев Ғалымжан Сералыұлы	депозит тарту	16.04.2007	KZT	30000000,00	ДК мәжілісінің 16.04. 2007 жылғы № хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
53	Қаниев Ғалымжан Сералыұлы	депозит қабылдау	21.08.2007	USD	405685,00	ДК мәжілісінің 21.08.2007 жылғы № 28/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
54	Қаппаров Нұрлан Жамбылұлы	депозит қабылдау	28.10.2007	KZT	41000000,00	ДК мәжілісінің 28.10.2007 жылғы № 39/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
55	Қаппаров Нұрлан Жамбылұлы	қарыз беру (овердрафт)	04.07.2007	KZT	120000000,00	ДК мәжілісінің 02.07. 2007 жылғы № 21/а/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
56	Комова Инна Николаевна	депозит қабылдау	30.03.2007	KZT	9575427,50	ДК мәжілісінің 03.01.2007 жылғы хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
57	Пак Юрий Эдуардович	депозит қабылдау	14.11.2007	KZT	27226500,00	ДК мәжілісінің 14.11.2007 жылғы № 41/г/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
58	Сейдуллаев Әлімбек Адайбекұлы	депозит қабылдау	05.07.2007	USD	308416,93	ДК мәжілісінің 05.07. 2007 жылғы № 23/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
59	Сейдуллаев Әлімбек Адайбекұлы	депозит қабылдау	05.09.2007	USD	141800,83	ДК мәжілісінің 05.09.2007 жылғы № 32/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
60	Сейдуллаев Әлімбек Адайбекұлы	депозит қабылдау	15.10.2007	KZT	155190000,00	Решение Совета Директоров согл Протокола Заседания СД №36 /2007 от 15.10.2007
61	Сейдуллаев Әлімбек Адайбекұлы	депозит қабылдау	14.11.2007	KZT	155185000,00	ДК мәжілісінің 14.11. 2007 жылғы № 41б /2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
62	Сейдуллаев Әлімбек Адайбекұлы	депозит қабылдау	14.12.2007	KZT	2563000,00	ДК мәжілісінің 14.12.2007 жылғы № 44/2007 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
63	ЖШС "ER SAI Caspian Contractor"	депозит қабылдау	21.12.2007	KZT	102652,00	ДК мәжілісінің 21.12. 2007 жылғы № 45 хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
64	Тұрыспекова Ангелина Асылханқызы	кепіл	18.05.2007	KZT	180000,00	ДК мәжілісінің 18.05.2007 жылғы хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі
65	Тұрыспекова Ангелина Асылханқызы	кепіл	22.08.2007	KZT	126978,00	ДК мәжілісінің 21.05.2007 жылғы № хаттамасына сәйкес Директорлар кеңесінің шешімі

Басқарма Төрағасы Аднан Алли Ага

Қаржылық бақылаушы/Бас бухгалтер Мерзлякова Н.В.

Ішкі аудит бойынша басқарушы директор Ким Л.В.

«Қазинвестбанкі» АҚ
Облигациялар шығарылымының жобасына
№ 3 тіркеме

«ҚАЗИНВЕСТБАНКІ» АҚ ҚАРЖЫЛЫҚ ЕСЕПШІЛІГІ

Жобаның әрбір данасы эмитенттің аудиторлық есептермен бекітілген соңғы үш қаржы жылындағы жылдық қаржылық есепшіліктері мен облигациялар шығарылымы (облигациялық бағдарламаны) мемлекеттік тіркеуге тапсырылатын күннің алдындағы соңғы тоқсанның аяғындағы жағдайы бойынша жасалған қаржылық есепшілікпен қоса тіркеледі және тігіс түйіні мен жартылау параққа желімденген қағаз пломбамен бекітіледі. Мөр бедері жартылай қағаз пломбаға және жартылай құжат парағына түсіріліп, бірінші басшының қолымен куәландырылуы керек.