

ФОРМА

для составления ежегодных отчетов

Ежегодный отчет включает в себя: предварительную (неаудированную) годовую финансовую отчетность акционерного общества "Казинвестбанк", подготовленную в соответствии с требованиями приложения 3 к Листинговым правилам (баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчет о движении денежных средств, пояснительную записку к финансовой отчетности), и информацию, перечисленную в приложении 5 к Листинговым правилам, подготовленную и оформленную в соответствии с требованиями настоящего приложения.

Ежегодный отчет должен быть представлен на Биржу до 01 мая года, следующего за отчетным.

Ежегодный отчет, помимо финансовой отчетности, должен содержать следующую информацию.

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Краткое описание наиболее значимых для компании и отрасли, в которой она осуществляет свою деятельность, событий, имевших место в отчетном периоде.

Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Изменения в составе наблюдательного, исполнительного и контрольного органов за отчетный период.

Ежегодный отчет должен содержать список членов наблюдательного, исполнительного и контрольного органов листинговой компании на последнюю дату отчетного периода. О лицах, занявших свою должность за время представления последнего ежегодного отчета, должны быть представлены краткие биографические сведения.

Коллегиальный исполнительный орган (Правление) акционерного общества.

Фамилия, имя, отчество, год рождения членов Правления:

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

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

Фамилия, имя, отчество члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Занимаемые должности по совместительству за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале (%)
<p>Окаев Еркеблан Кабиевич</p>	<p>1). с 24.10.2003г. по настоящее время Председатель Правления АО «Казинвестбанк»</p> <p>2). АО «АТФ Банк»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления с 04.01.2002г по 06.10.2003 г. • Управляющий Директор с мая по 2001 г. по 04.01.2002г. 	<p>С 13.08.01г. по 25.01.2002г. Председатель Совета Директоров ЗАО «СК «АТФ-Полис»</p> <p>Полномочия согласно Уставу.</p>	<p>нет</p>
<p>Котлов Андрей Николаевич</p>	<p>1) с 10.07.2003 года по настоящее время – Первый заместитель председателя правления АО «Казинвестбанк»</p> <p>2) январь 2002 – июль 2003 года Заместитель руководителя Канцелярии Премьер-министра РК</p> <p>3) ноябрь 1999 – январь 2002 года Вице-министр юстиции РК</p>	<p>1999-2000 гг. Член совета директоров ЗАО «Air Kazakhstan Group».</p> <p>Полномочия согласно Уставу.</p>	<p>нет</p>
<p>Бояубаев Аскар Шахмуратович</p>	<p>1) с 17.11.2003 г. по настоящее время Управляющий директор АО «Казинвестбанк»</p> <p>2) АО «АТФБанк»:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с 01.01.2003 г по 14.11.2003 г. Директор департамента риск-менеджмента. ▪ с 08.01.2002 г по 01.01.2003 г. Начальник управления риск-менеджмента. 	<p>с 2003 г. по настоящее время Директор ТОО «New Way Investment».</p> <p>Полномочия согласно Уставу.</p>	<p>нет</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ▪ с 22.02.1999 г по 08.01.2002 г. Директор Департамента экономического анализа и маркетинга. 		
--	--	--	--

2. Информация о всех существенных сделках с акциями листинговой компании и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала листинговой компании за отчетный период.

В данном пункте должна быть раскрыта информация о всех сделках, имевших место в отчетном периоде, по первичному размещению акций, выкупу компанией собственных акций и их последующей перепродажи с указанием объема сделок в количественном и денежном выражении, наименования покупателя и/или продавца акций и его местонахождения.

Ежегодный отчет должен содержать список акционеров (выписку из реестра акционеров), владеющих акциями в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления отчета на Биржу, или более позднюю дату, если это необходимо в связи с произошедшими изменениями в составе акционеров.

Количество размещенных акций осталось прежним.

3. Информация о всех сделках листинговой компании с акциями или долями в капитале других юридических лиц в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала такого юридического лица, а также информацию о всех сделках, приведших к тому, что листинговая компания в сумме приобрела или продала акции (долю) на такую сумму.

В данном пункте должна быть раскрыта информация о всех сделках, имевших место в отчетном периоде, по приобретению и/или продаже акций (доли) в уставном капитале других юридических лиц с указанием объема сделок в количественном и денежном выражении, наименования, местонахождения и сферы деятельности этих юридических лиц.

Ежегодный отчет также должен содержать список юридических лиц, в которых листинговая компания владеет акциями (долей) в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления отчета на Биржу, или более позднюю дату, если это необходимо в связи с произошедшими изменениями.

Количество размещенных акций осталось прежним.

4. Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах. Следует указать их местонахождение, цель создания, место и функции листинговой компании в этих организациях. Информация должна быть расположена в хронологическом порядке.
5. Список организаций с указанием сферы их деятельности и фактического местонахождения, признаваемых в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг аффилированными к листинговой компании.
6. После получения ежегодного отчета Биржа имеет право затребовать раскрытия более подробной информации о конечных владельцах организаций, являющихся акционерами (участниками) листинговой компании.

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(на 01.01.04, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начально	Дебет	Кредит	Конечное
	е сальдо			сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц				
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего				
в том числе:				
государственные ценные бумаги				
негосударственные ценные бумаги	0	15025126	15025126	
Сделки обратное Рело (ГЦБ)				
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции		15025126	15025126	

* – в случае если прочие инвестиции занимают 10% и более в общем объеме инвестиций, необходимо дать расшифровку по каждой группе.

2. Кредитный портфель. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующим формам:

Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Отрасль	2002	Доля, %	2003	Доля, %
	год		год	
Оптовая торговля			352167	33.7
Розничная торговля				
Сельское хозяйство	539607	66.6	370180	35.4
Пищевая промышленность				
Строительство				
Добывающая промышленность	114962	14.2	20758	2
Металлургия				
Машиностроение				
Нефтегазовая отрасль	45574	5.6	250000	23.9
Медицина				
Химическая промышленность				
Энергетика				
Гостиничный бизнес				
Финансовый сектор				
Транспорт и коммуникации	56875	7.1	12338	1.2
Прочие				
Всего:	809883	100	1045825	100

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на 01.01.04г., в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге				608428	141918	242777		993123
доллар США				40382		12320		52702
евро								
прочие валюты								
Всего				648810	141918	255097		1045825

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	2002 год				2003 год			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	66941	8.3			654869	62.6		
Субстандартный	45574	5.6	2279	1.2	20758	2	1038	0.8
Неудовлетворительный	527409	65.1	105482	54.7	213121	20.4	42624	31.7
Сомнительный с повышенным риском	169959	21	84980	44.1	132278	12.6	66139	49.1
Безнадежный					24799	2.4	24799	18.4
Всего	809883	100	192741	100	1045825	100	134600	100

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на 01.01.04г., в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	11.1	769942	1962365	1739184	993123
доллар США	13.2	39941	45666	32905	52702
евро					
прочие валюты					
Всего		809883	2008031	1772089	1045825

3. Межбанковские займы. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 01.01.03г.		На 01.01.04г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	159864		0	
в тенге	100000		8,1	
в валюте	59864		4,9	
Кредиты и средства от банков	47850		0	
в тенге	47850		39,6	
в валюте				

Краткое описание позиции банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

4. Депозиты. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующим формам:

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

(на 01.01.04г., в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	9	20000	593300	673300	100000
доллар США	5		33493	33493	
прочие валюты					
Всего		20000	706793	626793	100000

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.01.04г., в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица					100000		100000
Физические лица							
Всего							

5. Временная структура займов по годам погашения. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(на 01.01.04г., в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2004 год	200_ год	200_ год	200_ год	200_ год
АО Фонд развития малого предпринимательства	12320	12320				
Всего	12320	12320				

6. Анализ финансовых результатов. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(на 01.01.04г., в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	2002 год	2003 год	Увелич. / уменьш., %
	Кредитование, всего	108264	117573
в том числе:			
банкам	19641	11591	-41%
юридическим лицам (кроме банков)	88163	105600	19,8%
физическим лицам (населению)	460	382	-17%
Торговое финансирование, всего	1412	152	-89,2%
в том числе:			
гарантии	1412	152	-89,2%
аккредитивы			
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	372	327	-12,1%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	4	83	1975%
денежные переводы физических лиц	0	0	
услуги по конвертации	0	168	100%
другое	368	76	-79,4%
Брокерские услуги, всего			
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов			
продажа валюты по поручению клиентов			
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
Привлечение депозитов, всего	4269	19971	+367,8%
в том числе:			
от банков	3485	4031	15,7%
от юридических лиц (кроме банков)	784	14671	1771,3%
от физических лиц (населения)			
Прочие услуги			

Помимо этого необходимо провести расчеты коэффициентов, которые характеризуют деятельность листинговой компании.

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату (прилагается расчет пруденциальных нормативов на отчетную дату, выполненный в соответствии с Правилами о пруденциальных нормативах, где в расчете собственного капитала должны быть указаны оплаченные и не оплаченные акции отдельно по каждому типу).
8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный

период.

В данном пункте должна быть изложена итоговая информация о таких событиях, имевших место в течение отчетного года, как:

- инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы;
- разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов;
- рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическими и физическим лицам);
- изменения в ассортименте оказываемых услуг;
- расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения;
- расширение или сокращение корреспондентской сети;
- привлечение/погашение международных займов, включая синдицированные;
- данные о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исков на эмитента и/или его должностных лиц;
- информация о других событиях, которые имели место в отчетном году и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.

Первый руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Согласовано:

от Биржи

Закрытое акционерное общество
"Казахстанская фондовая биржа"

_____ Джолдасбеков А.М.

от Инициатора допуска

Открытое акционерное общество
"Казахстанский Интернациональный Банк"
