

## 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 2004 ГОД.**

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

**В связи с реализацией разработанного стратегического Плана развития Банка, в 2004 году была осуществлена перерегистрация Банка, получена новая лицензия на проведение банковских операций с более широким спектром оказания услуг. Банк вступил в фонд гарантирования вкладов.**

**В связи с вступлением в фонд гарантирования вкладов Банк начал работу с физическими лицами.**

На основании более расширенной лицензии Банк в 2004 году проводил следующие операции:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- кассовые операции;
- заемные операции;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- переводные операции;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- обменные операции с иностранной валютой
- выдача банковских гарантий
- факторинговые операции
- операции обратного Репо

АО «Казинвестбанк» в 2004 году открыл 2 филиала:

-Астанинский региональный филиал;

-Актюбинский областной филиал;

и два расчетно-кассовых отдела:

- РКО-1 АО «Казинвестбанк», г.Алматы ул. Сатпаева 29Д.

- РКО-2 в Алматинском технологическом Университете, г.Алматы ул. Толе-би,100.

### **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,

заявивших 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. Аднан Алли Ага, 1966 г. рождения – Председатель Правления.
2. Котлов Андрей Николаевич, 1968 г. рождения – Первый заместитель Председателя Правления.
3. Бояубаев Аскар Шахмуратович, 1973 года рождения – Управляющий директор.
4. Кулажанова Маржан Сарсекеновна, 1967г. 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 (%)
Аднан Алли Ага	<p>1). с 1 декабря 2004г. по настоящее время Председатель Правления АО «Казинвестбанк»</p> <p>2003-2004 г. Риск-менеджер, Ситигрупп, Нигерия</p> <p>2002-2003г. Старший аудитор, Внутренний аудит и контроль рисков, Ситигруп Лондон,</p> <p>4. 1998-2002гг. Глава департамента по работе с корпоративными клиентами и управлению рисками, Ситибанк Казахстан.</p>		нет
Котлов Андрей Николаевич	<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</p>	<p>1999-2000 гг. Член совета директоров ЗАО «Air Kazakhstan Group».</p> <p>Полномочия согласно Уставу.</p>	нет

	<b>Вице-министр юстиции РК</b>		
<b>Бояубаев Аскар Шахмуратович</b>	<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"> <li>▪ с 01.01.2003 г по 14.11.2003 г. Директор департамента риск-менеджмента.</li> <li>▪ с 08.01.2002 г по 01.01.2003 г. Начальник управления риск-менеджмента.</li> <li>▪ с 22.02.1999 г по 08.01.2002 г. Директор Департамента экономического анализа и маркетинга.</li> </ul>		<b>нет</b>
<b>Кулажанова Маржан Сарсекеновна</b>	<p>1. 26.04.2004 г. по настоящее время Управляющий директор</p> <p>2. 01.01.2001 г. по 23 апреля Директор операционного департамента АТФ Банка</p>		<b>нет</b>

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.

**Общее количество размещенных акций по состоянию на начало 2004 года – 10.000.000 простых акций.**

**Общее количество размещенных акций по состоянию на конец отчетного года – 14.500.000 простых акций.**

**Количество размещенных акций за отчетный год увеличилось на 4.500.000 простых акций.**

**Список акционеров, владеющих пятью и более процентами акций в оплаченном уставном капитале на дату проспекта эмиссии:**

Полное наименование акционеров - юридических лиц или Ф.И.О. акционеров - физических лиц	Юридический адрес акционеров - юридических лиц или паспортные данные и место жительства акционеров - физических лиц	Количество акций принадлежащих акционеру (в шт.)	Доля акционера в оплаченном уставном капитале (в процентах)
Закрытое акционерное общество «Пана Иншуранс»	Республика Казахстан, 480008, г. Алматы, ул. Сатпаева, д. 29-д	1484418	10,2374%
Каппаров Нурлан Джамбулович	Удостоверение личности № 010485991 Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Джамбула, д.26, кв.37	9058798	62,4745 %
Каниев Берік Сералыулы	Удостоверение личности № 006414297 Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д.63, кв.58	1913915	13,1994 %
Пак Юрий Эдуардович	Удостоверение личности № 006414751 Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, д.37, кв.81	1592313	10,9815 %
Товарищество с ограниченной ответственностью «Первый независимый регистратор»	480008, Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Сатпаева, 29Д.	9058798	62,4745%

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.

**АО «Казинвестбанк» не владеет долями в капитале других юридических лиц.**

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 01.01.05 в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
<b>Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц</b>				
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	0	3366902	2163262	1203640
в том числе:				
государственные ценные бумаги	0	180130	76490	103640
Негосударственные ценные бумаги				
Сделки обратное Репо (ГЦБ)	0	3186772	2086772	1100000
Прочие инвестиции*	0	2276442	673694	1602748
* государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
<b>Всего инвестиции</b>	<b>0</b>	<b>5643344</b>	<b>2836956</b>	<b>2806388</b>

- \* – 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	2003год		2004год	
		Доля, %		Доля, %
Оптовая торговля	352167	33.7	1575942	47,5
Розничная торговля			393624	11,8
Сельское хозяйство	370180	35.4	91	
Пищевая промышленность			121994	3,7
Строительство			41850	1,3
Добывающая промышленность	20758	2		
Металлургия				
Машиностроение			206236	6,2
Нефтегазовая отрасль	250000	23.9	166000	5
Медицина				
Химическая промышленность				
Энергетика				
Гостиничный бизнес			16500	0,5
Финансовый сектор			15396	0,5
Транспорт и коммуникации	41602	4	187505	5,6
Физические лица	11118	1	216711	6,5
Прочие			377726	11,4
<b>Всего:</b>	<b>1045825</b>	<b>100</b>	<b>3319575</b>	<b>100</b>

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на 01.01.05, 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		83314	830295	976367	213723	3428	4225	2111351
доллар США		137432		301867	595674	89962	25891	1114580
евро				1934	55463			93644
прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>220746</b>	<b>830295</b>	<b>1280168</b>	<b>864860</b>	<b>93390</b>	<b>30116</b>	<b>3319575</b>	

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	654869	62.6			2279569	75.9	777	0.6
2. Сомнительные:	<b>366157</b>	<b>35</b>	<b>109801</b>		<b>794687</b>	<b>23.9</b>	<b>118470</b>	
Сомнительные 1 категории	20759	2	1038	0,8	687077	16.9	34354	27.6
Сомнительные 2 категории			0		29167	0.9	2917	2.3
Сомнительные 3 категории	213120	20.4	42624	31,7	4813	0.1	963	0.8
Сомнительные 4 категории					307242	5.8	76811	61.8
Сомнительные 5 категории	132278	12.6	66139	49,1	6850	0.2	3425	2.8
3. Безнадёжные	24799	2.4	24799	18,4	4857	0.1	5064	4.1
<b>Всего</b>	<b>1045825</b>	<b>100</b>	<b>134600</b>	<b>100</b>	<b>3319575</b>	<b>100</b>	<b>124311</b>	<b>100</b>

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

(на 01.01.05., в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	14	993123	6410330	5292102	2111351
доллар США	13.8	52702	1566611	504733	1114580
евро	14.5	0	1632407	1538763	93644
прочие валюты					
<b>Всего</b>		<b>1045825</b>	<b>9609348</b>	<b>7335598</b>	<b>3319575</b>

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 01.01.04.		На 01.01.05.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	0		416000	4,8%
в тенге				
в валюте			416000	
Кредиты и средства от банков	0		400000	5,6%
в тенге			400000	
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 01.01.05. в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	9.5	100000	13460871	16426157	3065286
доллар США	8.5		2683978	3877105	1193127
евро	7		1359361	2463153	1103792
<b>Всего</b>		<b>100000</b>	<b>17504210</b>	<b>22766415</b>	<b>5362205</b>

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.01.05., в тыс. тенге)

Депозиты	До	От 1 до	От 3 до	От 6 мес.	От 9 мес.	Свыше	Всего
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	до 9 мес.	до 12 мес.	12 мес.	
Юридические лица	1072481	0	2512742		1176639		4761862
Физические лица	238	4450	68313	9114	414388	103840	591229
<b>Всего</b>	<b>1072719</b>	<b>4450</b>	<b>2581055</b>	<b>9114</b>	<b>1591027</b>	<b>103840</b>	<b>5362205</b>

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

(на 01.01.05., в тыс. тенге)

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

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

(на 01.01.04г., в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	2003 год	2004 год	Увелич. / уменьш., %
	Кредитование, всего	117573	
в том числе:			
банкам	11591	9503	-18%
юридическим лицам (кроме банков)	105600	367579	248%
физическим лицам (населению)	382	18466	4734%
Торговое финансирование, всего	152	29198	19109%
в том числе:			
гарантии	152	27277	17845%
аккредитивы		1921	100
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	327	43627	13242
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	83	7212	8589%
денежные переводы физических лиц	0	1	100%
услуги по конвертации	168	6576	3814
другое	76	29838	39160%
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	19971	165367	728%
в том числе:			
от банков	4031	16542	310%
от юридических лиц (кроме банков)	14671	139373	850%
от физических лиц (населения)		9452	100%
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.

**Компьютерный парк полностью обновлен. Списано компьютерное оборудование и периферийные устройства на сумму 4600,0 тыс.тенге, которое морально устарело и по которому была полностью начислена амортизация. Всего, в связи с заменой старого оборудования, расширением новых рабочих мест и оказанием новых услуг в 2004 году оприходовано компьютерного оборудования и периферийных устройств на сумму 40192,8 тыс.тенге, в том числе на сумму 5210,7 тыс.тенге в филиалах г.г. Астаны и Актобе.**

**И с июня 2004 года Банк начал оказывать услуги в проведении платежей через систему «Банк-Клиент» посредством сети Интернет. Всего за 2004 год по системе «Банк-Клиент» осуществлено 5959 переводов на сумму 10554668,0 тыс тенге.**

**В 2003 году доля процентных активов в виде займов составляла 82% от всей суммы активов. По результатам 2004 года доля займов клиентам снизилась до 37,7 % от общей суммы активов, при этом доля процентного дохода от займов составляет 55%.**

**Банк в течение года направлял средства на покупку высоколиквидных активов, таких как государственные ценные бумаги Минфина и Нацбанка, на сделки «Обратное Репо» под залог высоколиквидных бумаг. При этом доля высоколиквидных активов составила 32,6%.**

**В результате расширения деятельности Банка, 8% от суммы всех доходов занимают доходы по ЦБ.**

**Банк начал активно привлекать денежные средства от населения и клиентов, в связи с чем увеличились расходы по счетам клиентов. Доля таких расходов в общей сумме расходов составила 23% против 11% в прошлом отчетном периоде.**

**Значительно увеличились доходы от переводных операций, за услуги по предоставлению гарантий.**

**В связи с обновлением и увеличением компьютерного парка и прочих основных средств увеличилась сумма амортизации по сравнению с прошлым годом на 36%.**

**АО «Казинвестбанк» в 2004 году открыл 2 филиала:**

- Астанинский региональный филиал;
- Актыбинский областной филиал;

**и два расчетно-кассовых отдела:**

- РКО-1 АО «Казинвестбанк», г.Алматы ул. Сатпаева 29Д.
- РКО-2 в Алматинском технологическом Университете, г.Алматы ул. Толе-би,100.

**Изменения в данной форме годового отчета в соответствии с аудиторским заключением произошли по п.2 в таблице «качество кредитного портфеля», в части увеличения провизий на сумму 34857тыс.тенге.**

Первый руководитель

Главный бухгалтер

М.П.