

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 2005 ГОД.

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

Уставный капитал за отчетный год увеличился с 1.450.000.000 до 2.665.630.100 тенге, за счет собственных средств акционеров и других инвесторов, внесенных в оплату размещаемых акций. Размер собственного капитала Банка на 01,01,06 составил 2779952тыс.тенге против 1531914 на 01,01,05г.

В середине 2005 года АО «Казинвестбанк» приобрел 6 акций АО «Казахстанской фондовой биржи» по цене 366710 тенге, в общей сумме 2200тыс.тенге.

В 2005 году была получена новая лицензия на проведение банковских операций с более широким спектром оказания услуг.

На основании более расширенной лицензии Банк в 2005 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 и форфейтинговые операции
- операции обратного Репо
- выпуск платежных карточек

Приобретено собственное помещение для Головного офиса Банка на сумму 648 244 тыс.тенге. В целях расширения филиальной сети Банка приобретены здания и помещения на сумму 80 032 тыс.тенге.

Банком в 2005 году выпущены субординированные облигации сроком на 7 лет. Общее количество выпущенных ценных бумаг составляет 1 250 000 000 шт., из них размещено 312 500 000 шт. путем подписки на сумму 298 633 тыс. тенге. На 01.01.2006г. субординированный долг составил 297 356 тыс. тенге.

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.

Исполнительный орган (Правление) акционерного общества.

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 и год рождения члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале (%)
Аднан Алли Ага, 1966 г.р.	<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>	нет
Цой Александр Васильевич, 1960 г.р.	<p>1) с 2005 года по настоящее время – Первый заместитель председателя Правления АО «Казинвестбанк»</p> <p>2) 2000г.-2004г. Младший Вице-президент-директор Департамента развития банковских продуктов по расчетным итоговым услугам «Ситибанк Казахстан»</p>	нет
Комова Екатерина Юрьевна, 1974 г.р.	<p>1). с 2004 года по н.в. - Управляющий директор по работе с корпоративными клиентами АО «Казинвестбанк» - Заместитель Председателя Правления Банка.</p> <p>2). 2003-2004гг Начальник управления структурного финансирования коммерческого Банка «Петрокоммерц»</p>	нет
Мерзлякова Наталья Владимировна, 1970 г.р.	<p>2005г по н.в. - Финансовый контролер – главный бухгалтер АО «Казинвестбанк»;</p> <p>2004-2005 гг начальник службы внутреннего контроля АО «ТЕХАКАВАНК»</p> <p>2001-2004 - Ведущий специалист отдела финконтроля; Заместитель Главного бухгалтера ЗАО «Сити банк Казахстана»</p>	нет
Абуова Саида Нурлановна, 1972 г.р.	<p>2005г. по н/в - Управляющий директор АО «Казинвестбанк» по кредитованию малого и среднего бизнеса;</p> <p>2003г. - 2005г. Управляющий директор АО</p>	нет

	«Темирбанк» - член Правления; 2002г. - 2003г. Управляющий директор АО «Темирбанк».	
Мусатаева Жанна Алшимбаевна, 1968 г.р.	2005г. по н/в - Управляющий директор АО «Казинвестбанк» по развитию филиальной сети; 2004г. - 2005г. Директор филиала АО «Темирбанк» г.Алматы; И.О. директор филиала АО «Темирбанк» г.Алматы; заместитель . директор филиала АО «Темирбанк» г.Алматы 2003г. - 2004г. начальник Управления регионального финансирования АО «Темирбанк».	нет
Кононенко Олег Анатольевич, 1963 г.р.	2005 г. по н.в. Управляющий директор АО «Казинвестбанк»; 2001-2005гг. Председатель Правления ОАО «Темирбанк».	нет

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 2005 года – 14 500 000 простых акций.

Общее количество размещенных акций по состоянию на конец отчетного года – 26 656 301 простых акций.

Количество размещенных акций за отчетный год увеличилось на 12 156 301 простых акций.

Список акционеров, владеющих пятью и более процентами акций в оплаченном уставном капитале на 01января 2006 г.:

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)
Каниев Берік Сералыулы	Удостоверение личности № 006414297	4691171	17,99 %

	№ 006414297 Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д.63, кв.58		
Каппаров Нурлан Джамбулович	Удостоверение личности № 010485991 Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Джамбула, д.26, кв.37	11181995	41,95 %
Пак Юрий Эдуардович	Удостоверение личности № 006414751 Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, д.37, кв.81	4543479	17,04 %
Парк Ю Сил	Паспорт НКО 11017 МИД Республики Корея	2250000	8,44%

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 01,01,06 в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц				
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	1203640	13596211	13464918	1334933
в том числе:				
государственные ценные бумаги	103640	10242204	9010911	1334933

Негосударственные ценные бумаги				
Сделки обратное Репо (ГЦБ)	1100000	3354007	4454007	0
Прочие инвестиции*	1602748	10853520	11122133	1334135
* государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Всего инвестиции	2806388	24449731	24587051	2669068

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

При этом, после корректировки согласно международного аудита, сумма прочих инвестиций в виде гос. ценных бумаг, удерживаемых до погашения отнесены к ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи с учетом переоценки в сумме 511тыс.тенге и составила 1334646тыс.тенге.

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	2004год		2005год	
		Доля, %		Доля, %
Оптовая торговля	1575942	47,5	1862254	29
Розничная торговля	393624	11,8	189077	3
Сельское хозяйство	91			
Пищевая промышленность	121994	3,7	228321	4
Строительство	41850	1,3	1604540	25
Добывающая промышленность				
Металлургия				
Машиностроение	206236	6,2		
Нефтегазовая отрасль	166000	5		
Медицина				
Химическая промышленность				
Энергетика				
Гостиничный бизнес	16500	0,5	278390	4
Финансовый сектор	15396	0,5		
Транспорт и коммуникации	187505	5,6	462047	7
Физические лица	216711	6,5	177468	3
Прочие	377726	11,4	1597542	25
Всего:	3319575	100	6399639	100

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на 01.01.06, 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		924954	1359710	1226839	1610538	290532	7946	5420519
доллар США		133980	260189	51328	430814	67981	34828	979120
евро								0
прочие валюты								0
Всего		1058934	1619899	1278167	2041352	358513	42774	6399639

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	2279569	75.9	777	0.6	6245514	97,6		0
2. Сомнительные:	794687	23.9	118470		154125	2,40	20703	100
Сомнительные 1 категории	687077	16.9	34354	27.6	7758	0,12	388	1,88
Сомнительные 2 категории	29167	0.9	2917	2.3	146367	2,28	20315	98,12
Сомнительные 3 категории	4813	0.1	963	0.8				
Сомнительные 4 категории	307242	5.8	76811	61.8				
Сомнительные 5 категории	6850	0.2	3425	2.8				
3. Безнадежные	4857	0.1	5064	4.1				
Всего	3319575	100	124311	100	6399639	100	20703	100

С учетом корректировок аудиторов было переклассифицировано 5 кредитов и сумма провизий увеличилась с 5729 тыс.тенге до 20703 тыс.тенге.

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

(на 01.01.06., в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	13	2111351	11124606	7815438	5420519
доллар США	13.5	1114580	2071384	2206844	979120
евро	13	93644	145011	238655	
прочие валюты					
Всего		3319575	13341001	10260937	6399639

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 01.01.05		На 01.01.06.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	416000	4.8	1967960	13.8
в тенге			1700000	11.9
в валюте	416000		267960	1.9
Кредиты и средства от банков	400000	5.6	1497543	
в тенге	400000		400000	3.5
в валюте			1097543	12.9

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

Сумма 1700000 тыс.тенге размещена на счете «срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан» и сумма 267960 тыс тенге является краткосрочным вкладом в Темирбанке

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 01.01.06. в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	9.5	3065286	80801821	84279376	6542841
доллар США	7.5	1193127	25077614	25823237	1938750
евро	7	1103792	5047736	3957762	13818
Всего		5362205	110927171	114060375	8495409

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.01.06г., в тыс. тенге)

Депозиты	До	От 1 до	От 3 до	От 6 мес до 12 мес.	Свыше	Всего
	1 мес.	3 мес.	6 мес.		12 мес.	
Юридические лица	3234827	25000	1190159	3172981	350000	7972967
Физические лица	105557	94907	44599	87605	189774	522442
Всего	3340384	119907	1234758	3260586	539774	8495409

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

(на 01.01.06., в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2005 год	2006 год	2007год	2008год	2009 год
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH			143603			
Реабилитационный Фонд					953940	
Всего	1097543		143603		953940	

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

(на 01.01.06г., в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	2004 год	2005 год	Увелич. / уменьш., %
	Кредитование, всего	395548	376635
в том числе:			
банкам	9503	37448	294%
юридическим лицам (кроме банков)	367579	613445	67%
физическим лицам (населению)	18466	22742	23%
Торговое финансирование, всего	29198	43330	48%
в том числе:			
гарантии	27277	39016	43%
аккредитивы	1921	4314	124%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	43627	60673	39%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	7212	22845	217%
денежные переводы физических лиц	1	428	427%
услуги по конвертации	6576	16384	149%
другое	29838	21016	-30%
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	165367	378184	129%
в том числе:			
от банков	16542	39021	136%
от юридических лиц (кроме банков)	139373	325442	134%
от физических лиц (населения)	9452	14647	55%
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.

1. За истекший год в связи с осуществлением плана развития Банка большие средства были вложены в покупку основных средств. Так по сравнению с 2004 годом по статье «Основные средства» произошло увеличение с суммы 659747 тыс.тенге до 948890 тыс.тенге, т.е. увеличение основных средств произошло почти на 44%.

Приобретено собственное помещение для Головного офиса Банка на сумму 648 244 тыс.тенге. В целях расширения филиальной сети Банка приобретены здания и помещения на сумму 80 032 тыс.тенге.

В связи с ростом штата сотрудников и повышением темпов развития Банка парк компьютерной техники и транспортных средств увеличился по сравнению с 2004 годом на 40138 тыс.тенге (в 1,3 раза) и 24 217 тыс.тенге (почти в 2 раза) соответственно.

2. В отчетном периоде была проведена значительная работа по разработке и продвижению новых банковских продуктов. В сентябре 2005 году банк прошел сертификацию в качестве Ассоциированного Члена международной платежной системы Visa International под спонсорством АО «Казкоммерцбанк». По состоянию на 1 января 2006 года банком было выпущено более 1000 карточек Visa. Кроме того, в течение года были установлены 2 банкомата.

Была подготовлена и внедрена услуга по предоставлению овердрафтов на текущих счетах клиентов. Также была проведена техническая разработка нового продукта – «условный пулинг», объединяющий счета клиента в один «условный» счет, что позволяет компании значительно оптимизировать свои процентные расходы по обслуживанию задолженности по овердрафту.

Банк продолжал осуществлять расширение клиентской базы и спектра предоставляемых услуг через аутсорсинг. Активно использовались сторонние провайдеры для оказания различных видов услуг, таких как инкассирование ценностей, выдача наличных средств в населенных пунктах, где отсутствовали подразделения банка и т.п.

В 2005 году был упрощен и в значительной степени улучшен процесс по выпуску банковских гарантий под залог денежных средств. Вместе с тем банк уделял большое внимание совершенствованию системы электронного банкинга «KIB Express»: были добавлены новые функциональные возможности и улучшены существующие характеристики системы.

3. Количество текущих счетов, открытых клиентам банка на 1 января 2006 года, для юридических лиц составило - 188, для физических лиц - 254 открытых счетов. Общее количество открытых текущих счетов составляет 442, против 406 в 2004 году. Значительно вырос объем средств, привлеченных на текущие счета.

4. На конец финансового года функционировало два филиала

- Актюбинский областной филиал;
- Астанинский областной филиал;
- расчетно-кассовый отдел:

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

Банком в 2005 году началась работа по расширению филиальной сети в таких городах как Шымкент, Павлодар и Атырау.

5. Банк расширяет свою корреспондентскую сеть. Так на начало отчетного года банк имел активные отношения только с АО АТФБанк и American Express.

В течение 2005 года были заключены договора о корреспондентских отношениях с такими банками как Credit Suisse, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich, АО «Казкоммерцбанк», ОАО «Сбербанк РФ».

6. В 2005 году доля активов в виде займов клиентам составляла 45% от всей суммы активов. По результатам 2005 года доля процентного дохода от займов клиентам составляет 48%.

Значительно вырос доход от операций с ЦБ. Так процентный доход от операций с ЦБ вырос с 58463 тыс.тенге в 2004 году до 103946 тыс.тенге в 2005 году.

В результате расширения клиентской базы и увеличения спектра услуг на 43% увеличились комиссионные доходы в сравнении с 2004 годом.

Банк более активно по сравнению с прошлым финансовым годом проводил операции, связанные с привлечением и размещением межбанковских вкладов и займов. Доходы от операций на межбанковском рынке увеличились с 9979 тыс.тенге до 47937 тыс тенге, расходы от межбанковских операций составили 38096тыс.тенге против 14790тыс.тенге в 2004 году.

Тенденция увеличения депозитной базы Банка продолжается и расходы по привлеченным депозитам составили 340089 тыс. тенге, что в 2,2 раза больше, чем в предыдущем году.

Сумма амортизации увеличилась по сравнению с прошлым годом почти в 4 раза. Это связано с ростом основных средств, а также с тем что Банк имеет в своих активах собственное здание, приобретенное в отчетном году.

Заместитель Председателя Правления

Комова Е.

Зам. Главного бухгалтера

Ягина Н.

М.П.