

Ф О Р М А

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 2006 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 2.665.630 тыс. до 4.505.461 тыс. тенге, за счет собственных средств акционеров и других инвесторов, внесенных в оплату размещаемых акций. При этом по состоянию на 01.01.07 было выкуплено акций на сумму 4470 тыс. тенге. Размер собственного капитала Банка на 01.01.07 составил 4705349 тыс.тенге против 2779952 тыс.тенге на 01.01.06г.

Банком в 2006 году окончательно размещены субординированные облигации сроком на 7 лет. На 01.01.2007г. субординированный долг составил 1 241 900 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.	1). с 1 декабря 2004г. по настоящее время Председатель Правления АО «Казинвестбанк» 2003-2004 г. Риск-менеджер, Ситигрупп, Нигерия 2002-2003г. Старший аудитор, Внутренний аудит и контроль рисков, Ситигруп Лондон,	нет
Цой Александр Васильевич, 1960 г.р.	1) с 2005 года по настоящее время – Первый заместитель председателя Правления АО «Казинвестбанк» 2) 2000г.-2004г. Младший Вице-президент-директор Департамента развития банковских продуктов по расчетным итоговым услугам «Ситибанк Казахстан»	нет
Комова Екатерина Юрьевна, 1974 г.р.	1). с 2004 года по н.в. - Управляющий директор по работе с корпоративными клиентами АО «Казинвестбанк» -Заместитель Председателя Правления Банка. 2). 2003-2004гг Начальник управления структурного финансирования коммерческого Банка «Петрокоммерц»	нет
Мерзлякова Наталья Владимировна, 1970 г.р.	2005г по н.в. - Финансовый контролер – главный бухгалтер АО «Казинвестбанк»;	нет

	<p>2004-2005 гг начальник службы внутреннего контроля АО «ТЕХАКABANK»</p> <p>2001-2004 - Ведущий специалист отдела финконтроля; Заместитель Главного бухгалтера ЗАО «Сити банк Казахстана»</p>	
--	--	--

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 конец отчетного года – 45 000 000 простых акций.

В 2006 году размещено 18 343 699 простых акций, из них, на начало 2007 года, 29354 штук находятся в обращении на KASE.

Список акционеров, владеющих пятью и более процентами акций в оплаченном уставном капитале на 01 января 2007 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 Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д.63, кв.58	12 093 283	26,9 %
Каппаров Нурлан Джамбулович	Удостоверение личности № 010485991 Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Джамбула, д.26, кв.37	16 971 265	37,7 %
Пак Юрий Эдуардович	Удостоверение личности № 006414751 Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, д.37, кв.81	8 737 034	19,4 %

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 01.01.07 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	1334646	0	1334646	0
в том числе:				
государственные ценные бумаги	1334646	0	1334646	0
негосударственные ценные бумаги				
Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, всего				
государственные ценные бумаги	1334932	1141339	2227003	249268
негосударственные ценные бумаги	1334932	1141339	2227003	249268
Сделки Репо (с ГЦБ)	1040000	17931002	17126002	0
Прочие инвестиции*		0		0
* государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Всего инвестиции	2669068	0	2669068	0

* – 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	2005год		2006год	
		Доля, %		Доля, %
Оптовая торговля	1862254	29	6264570	39,2
Розничная торговля	189077	3	951779	6
Сельскохозяйственное хозяйство			110000	0,7
Пищевая промышленность	228321	4	228300	1,4
Строительство	1604540	25	1411163	8,8
Добывающая промышленность				
Металлургия			1203283	7,6
Машиностроение				
Нефтегазовая отрасль				
Медицина				
Химическая промышленность			545234	3,4
Энергетика				
Гостиничный бизнес	278390	4	131944	0,8
Финансовый сектор			65000	0,4
Транспорт и коммуникации	462047	7	287249	1,8
Физические лица	177468	3	1245753	7,8
Прочие	1597542	25	3529059	22,1
Всего:	6399639	100	15973334	100

Валютная и временная структуры кредитного портфеля
(на 01.01.07, 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 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	1693015	4840846	2811808	3079009	2484792	229106	15138576
доллар США	80518	355600	67564	1893	45108	14678	565361
евро		68853	150408	50136			269397
прочие валюты							
Всего	1773533	5265299	3029780	3131038	2529900	243784	15973334

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	6245514	97,6		0,6	15747898	98,59		0
2. Сомнительные:	154125	2,4	20703	100	166220	1,04	9997	14,44
Сомнительные 1 категории	7758	0,12	388	1,88	132500	0,83	6625	9,57
Сомнительные 2 категории	146367	2,28	20315	98,12	33720	0,21	3372	4,87
Сомнительные 3 категории								
Сомнительные 4 категории								
Сомнительные 5 категории								
3. Безнадежные					59216	0,37	59216	85,56
Всего	6399639	100	20703	100	15973334	100	69213	100

Часть кредитов была переклассифицирована аудиторами и сумма провизий увеличилась с 47403 тыс.тенге до 69213 тыс.тенге.

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

(на 01.01.07., в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	13,9	5420519	29796531	20078474	15138576
доллар США	12,8	979120	2397830	2811589	565361
евро	13,3	0	676790	407393	269397
прочие валюты					
Всего		6399639	32871151	23297456	15973334

За период с 1 января 2006 по 31 декабря 2006 года прирост ссудного портфеля банка составил 150% с 6,400 млн. тенге до 15,973 млн.тенге. Высокие темпы роста ссудного портфеля были запланированы стратегическим планом развития банка на 2006 год.

3. Межбанковские займы. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:
(на 01.01.2007 в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или бязательств (О)	На 01.01.06		На 01.01.07	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	1967960	13,8	381000	1,5
в тенге	1700000	11,9		
в валюте	267960	1,9	381000	1,5
Кредиты и средства от банков	400000	16,4	604000	2,9
в тенге	400000	3,5	350000	1,7
в валюте			254000	1,2

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

Сумма 381 000 тыс тенге является краткосрочным вкладом, размещенным в Нурбанке.

На межбанковском рынке привлечены средства от Банка Развития Казахстана в сумме 350000 тыс тенге и от банка нерезидента Демир банка (Нидерланды) в сумме 254000тыс.тенге.

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 01.01.07. в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	7,9	6542841	251649679	257503888	12397050
доллар США	8	1938750	60025130	59688160	1601780
евро	6,7	13818	3686741	4220011	547088
прочие валюты		0	2746533	2754814	8281
Всего		8495409	318108083	324166873	14554199

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.01.07г., в тыс. тенге)

Депозиты	До	От 1	до	От 3	От 1 года до 5 лет	Свыше	Всего
	1 мес.	3 мес.	12 мес.	до		5 лет.	
Юридические лица	4893495	1227188		6257493	835204	490	13213870
Физические лица	351047	67148		222641	691606	7887	1340329
Всего	5244542	1294336		6480134	1526810	8377	14554199

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

(на 01.01.07., в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению					2012 год	2013 год
		2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год		
Субординированные облигации	1241900						1241900	
DEMIR HALK BANK (NEDERLAND) N.V.	254000	254000						
Реабилитационный Фонд	1002720		1002720					
Всего	2498620	254000	1002720				1241900	

6. Анализ финансовых результатов. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме: (на 01.01.07г., в тыс. тенге)

	2005 год	2006 год	Увелич. / уменьш., %
Объем оказанных услуг			
Кредитование, всего	376635	31719168	356%
в том числе:			
Банкам (в т.ч. займы и депозиты)	37448	88525	136,4%
юридическим лицам (кроме банков)	613445	1502992	145%
физическим лицам (населению)	22742	127651	461%
Торговое финансирование, всего	43330	50432	16,39%
в том числе:			
гарантии	39016	36841	-5,57%
аккредитивы	4314	13591	215,04%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	60673	483414	741,25%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	22845	48968	114,35%
денежные переводы физических лиц	428	1448	238,32%
услуги по конвертации	16384	375857	2194,05%
другое	21016	57141	171,89%
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	378184	828774	101,35%
в том числе:			
от банков	39021	56055	43,65%
от юридических лиц (кроме банков)	325442	684273	110,26%
от физических лиц (населения)	14647	83771	471,93%
Юридические лица по операциям РЕПО		6626	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.

1. За истекший год по сравнению с 2005 годом по статье «Основные средства» произошло уменьшение с суммы 948890 тыс.тенге до 481285 тыс.тенге. Уменьшение связано в основном с продажей, в октябре 2006 года, собственного здания и прочих основных средств, неотделимых от нежилого помещения, всего на сумму 739872 тыс. тенге, с учетом НДС. Приобретено основных средств в 2006 году всего на сумму 226485тыс .тенге

2. В отчетном периоде была проведена значительная работа по разработке и продвижению новых банковских продуктов.

Банк продолжил работу, направленную на улучшение карточного бизнеса банка. В 2006 году была внедрена программа кредитных лимитов по платежным карточкам, включая:

- зарплатные проекты;
- карточки, выдаваемые в рамках депозитной программы;
- корпоративные карточки.

По состоянию на 1 января 2007 года банком было выпущено более 2200 карточек Visa.

Также в 2006 году было проведено внедрение кастомизированного продукта для одного из корпоративных клиентов (прием платежей в пользу клиента от его покупателей и электронная передача клиенту отчетности о проведенных платежах)

Была подготовлена и внедрена программа по выпуску гарантий под залог денег.

3. В 2006 году банк активизировал работу по привлечению вкладов физических лиц. Для данной категории клиентов был разработан новый вид банковского вклада «Жираф» с гибкими условиями ведения вклада и более высокими ставками вознаграждения. Максимальная эффективная ставка вознаграждения, при условии капитализации вознаграждения, составила 17% годовых.

Проведение широкой рекламной кампании нового депозитного продукта и конкурентноспособные ставки позволили привлечь новых вкладчиков и значительно увеличить депозитную базу банка. Так, например, сумма остатков по счетам физических лиц по состоянию на 01.01.2007 года составила 1340329 тыс.тенге, что фактически в 2,5 раза превысило сумму остатков по вкладам по сравнению с 01.01. 2006 года.

В 2007 году банком планируется сохранить прирост депозитной базы на уровне 2006 года.

В 2006 году Банк внедрил ряд депозитов «Жираф», которые в течение года были оптимизированы и улучшены.

4. В 2006 Банком была проведена консолидация баз данных всех филиалов в единую отказоустойчивую СУБД, что позволило клиентам Банка пользоваться своим счетом, не привязываясь к филиалу банка, в котором был открыт счет. В автоматизированную банковскую информационную систему (АБИС) банка ClevisBank были внесены ряд изменений, позволяющих расширить спектр предоставляемых Банком услуг и их качество – автоматизация начисления процентов, расширение карточки клиента, учет связанных с клиентом лиц и т.д.

Начата разработка совместно с третьими компаниями системы по розничному кредитованию, документообороту, штрих-кодированию платежных документов. При этом проводится полная интеграция данных с АБИС.

Всего за отчетный год Банком проведено 52'741 платежей с использованием сети Интернет на общую сумму 131'150'988'389 тенге.

5. Количество текущих счетов, открытых клиентам банка на 1 января 2007 года, для юридических лиц составило - 658, для физических лиц - 307 открытых счетов. Общее количество открытых текущих счетов составляет 965, против 442 в 2005 году. Значительно вырос объем средств, привлеченных на текущие счета.

6. На конец финансового года функционировало три филиала и РКО:

- Актюбинский областной филиал;
- Астанинский региональный филиал;
- Филиал в г. Шымкент;
- Филиал в г. Алматы;
- расчетно-кассовый отдел в г. Алматы ул. Толе-би,100.

Банком планируется продолжить работу по расширению филиальной сети и в новом финансовом году дополнительно открыть 4 новых филиала.

Заместитель Председателя Правления

Цой А.

Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.В.

М.П.