

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 2007 ГОД.

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

В 2007 году открыты два филиала в городах Павлодаре и Караганда.

Уставный капитал за отчетный год увеличился с 4.505.461 тыс. до 8.503.919 тыс. тенге, за счет собственных средств акционеров и других инвесторов, внесенных в оплату размещаемых акций. При этом по состоянию на 01,01,08 было выкуплено акций на сумму 41217 тыс. тенге. Размер собственного капитала Банка, согласно установленному расчету на 01,01,08 составил 11 850 830 тыс.тенге против 5 947 249 тыс.тенге на 01,01,07г.

АО "Казинвестбанк", в 2007 году зарегистрировал 2 выпуска облигаций: купонные облигации в количестве 6100000штук общим объемом 6 100 000 000тенге и купонные субординированные облигации, конвертируемые в простые акции в количестве 1500 штук на общую сумму 1 500 000 000 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 |
| Бэнджамин 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»; 2004-2005 гг начальник службы внутреннего контроля АО «ТЕХАКАВАНК» 2001-2004 - Ведущий специалист отдела финконтроля; Заместитель Главного бухгалтера ЗАО «Сити банк Казахстана» | 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 конец отчетного года – 69 100 852 (шестьдесят девять миллионов сто тысяч восемьсот пятьдесят две) простых акций.

В 2007 году размещено 24 100 852 простых акций. Неоплаченных (неразмещенных) акций на конец отчетного года - 255 899 148 (из них 14 980 000 зарезервировано для конвертирования субординированных облигаций второго выпуска).

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:

| Вид инвестиций | (на 01.01.08 в тыс. тенге) | | | |
|--|----------------------------|-------------------|-------------------|-----------------|
| | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц | 2 200 | 0 | 0 | 2200 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 0 | 2 349 779 | 2 349 779 | 0 |
| в том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 0 | 2 349 779 | 2 349 779 | 0 |
| негосударственные ценные бумаги | | 0 | 0 | |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, всего | 249 268 | 3 849 779 | 4099047 | 0 |
| государственные ценные бумаги | 249 268 | 3 849 779 | 4099047 | 0 |
| негосударственные ценные бумаги | | 0 | 0 | |
| Сделки Repo (с ГЦБ) | 0 | 13 735 009 | 13 735 009 | 0 |
| Прочие инвестиции* | 0 | | | 0 |
| * государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | |
| Всего инвестиции | 251 468 | 19 934 567 | 20 183 835 | 2200 |

* – 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

(на 01.01.08 в тыс. тенге)

| Отрасль | 2007год | | 2006год | |
|---------------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|
| | | Доля, % | | Доля, % |
| Оптовая торговля | 14074434 | 37,5 | 6264570 | 39,2 |
| Розничная торговля | 2478579 | 6,6 | 951779 | 6 |
| Сельское хозяйство | 1145807 | 3,0 | 110000 | 0,7 |
| Пищевая промышленность | 1646080 | 4,4 | 228300 | 1,4 |
| Строительство | 4194830 | 11,2 | 1411163 | 8,8 |
| Добывающая промышленность | | | | |
| Металлургия | 2113945 | 5,6 | 1203283 | 7,6 |
| Машиностроение | | | | |
| Нефтегазовая отрасль | | | | |
| Медицина | | | | |
| Химическая промышленность | 1609411 | 4,3 | 545234 | 3,4 |
| Энергетика | | | | |
| Гостиничный бизнес | 105555 | 0,3 | 131944 | 0,8 |
| Финансовый сектор | 5428 | | 65000 | 0,4 |
| Транспорт и коммуникации | 2187919 | 5,8 | 287249 | 1,8 |
| Физические лица | 886381 | 2,4 | 1245753 | 7,8 |
| Прочие | 7056709 | 18,8 | 3529059 | 22,1 |
| Всего: | 37505078 | 100 | 15973334 | 100 |

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на 01.01.08, в тыс. тенге)

| Валюта кредита | До | | От 1 до | | От 3 до | | От 6 мес. | | От 1 года | | Свыше | |
|-------------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|--|-----------|--|-------|--|
| | 1 мес. | 3 мес. | 6 мес. | до 1 года | до 5 лет | 5 лет | Всего | | | | | |
| тенге | 6069616 | 9071552 | 1096870 | 2682360 | 6905622 | 304053 | 26130073 | | | | | |
| доллар США | 3263622 | 6004350 | 158785 | 735813 | 560573 | 5922 | 10729065 | | | | | |
| евро | 457736 | 188204 | | | | | 645940 | | | | | |
| прочие валюты | | | | | | | | | | | | |
| Всего | 9790974 | 15264106 | 1255655 | 3418173 | 7466195 | 309975 | 37505078 | | | | | |

Качество кредитного портфеля по классификации Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

(на 01.01.08 г., в тыс. тенге)

| Тип кредита | Период предыдущего года | | | | Период текущего года | | | |
|--------------------------|-------------------------|------------|--------------|------------|----------------------|------------|---------------|------------|
| | кредит | % | провизии | % | кредит | % | провизии | % |
| Стандартный | 15747898 | 98,59 | 0 | 0 | 37244083 | 99,31 | 32973 | 17,17 |
| 2. Сомнительные: | 166220 | 1,04 | 9997 | 14,44 | 203938 | 0,54 | 101969 | 53,11 |
| Сомнительные 1 категории | 132500 | 0,83 | 6625 | 9,57 | | | | |
| Сомнительные 2 категории | 33720 | 0,21 | 3372 | 4,87 | | | | |
| Сомнительные 3 категории | | | | | | | | |
| Сомнительные 4 категории | | | | | | | | |
| Сомнительные 5 категории | | | | | 203938 | 0,54 | 101969 | 53,11 |
| 3. Безнадежные | 59216 | 0,37 | 59216 | 85,56 | 57057 | 0,15 | 57057 | 29,72 |
| Всего | 15973334 | 100 | 69213 | 100 | 37505078 | 100 | 191999 | 100 |

За счет чистой прибыли были созданы провизии на общепанковские риски, которые отнесли при классификации на стандартные кредиты.

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

(на 01.01.08г., в тыс. тенге)

| Валюта кредита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо | Дебет | | Кредит | | Конечное сальдо |
|-------------------|----------------------|---------------------|-------------------|---|-------------------|---|--------------------|
| | | | сумма | % | сумма | % | |
| тенге | 13,96 | 15 138 576 | 58 724 402 | | 47 732 905 | | 26 130 073 |
| доллар США | 15,12 | 565 361 | 21 658 006 | | 11 494 302 | | 10 729 065 |
| евро | 16,5 | 269 397 | 2 491 563 | | 2 115 020 | | 645 940 |
| прочие валюты | | | | | | | |
| Всего | | 15 973 334 | 82 873 971 | | 61 342 227 | | 37 505 078 |

За период с 1 января 2007 по 31 декабря 2007 года прирост ссудного портфеля банка составил 134%.

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

(на 01.01.08 в тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или бязательств (О) | На 01.01.07 | | На 01.01.08 | |
|---|-------------|--------------|-------------|--------------|
| | сумма | % от А или О | сумма | % от А или О |
| Ссуды и средства банкам | 381 000 | 1,5 | 6 500 000 | 11,2 |
| в тенге | | | 6 500 000 | |
| в валюте | 381 000 | 1,5 | | |
| Кредиты и средства от банков | 604 000 | 2,9 | 9 598 737 | 20,3 |
| в тенге | 350 000 | 1,7 | 1 000 000 | 2,1 |
| в валюте | 254 000 | 1,2 | 8 598 737 | 18,2 |

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

Средства, размещены в Национальном Банке в сумме 5 000 000 тыс.тенге, а также в банках резидентах Казкоммерцбанк и Банке Тураналем, всего на сумму 1500000тыс.тенге.

В истекшем финансовом году были заключены договора по привлечению займов от Европейского Банка Развития и Реконструкции, всего размер линии составил в долларах США 60 000 000,00. Сумма привлеченных займов от EBRD в 2007 году составила 106 177 446,00 долларов США.

От Demir Halyk Bank (Нидерланды) в счет долгосрочной кредитной линии получен 2007 году 3900000,00 долларов США.

По состоянию на 01 января 2008 средства, привлеченные от других банков включают в себя краткосрочные вклады от банков резидентов сроком до 1 месяца в сумме 2 034 580 тыс.тенге и займы, привлеченные в иностранной валюте от банков-нерезидентов, (Demir Halyk Bank-Нидерланды- 348 870 тыс.тенге, и от Европейского Банка Реконструкции и Развития - 7 215 287 тыс.тенге).

В течение 2007 года АО Казинвестбанк размещал депозиты: обороты на внутреннем рынке составили 139 016,4 млн тенге, на внешнем рынке - 2138,5 млн.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 01.01.08 г. в тыс. тенге)

| Валюта депозита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|-----------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| тенге | 7,9 | 12 397 050 | 508 264 565 | 518 116 209 | 22 248 694 |
| доллар США | 8 | 1 601 780 | 106 508 191 | 112 122 092 | 7 215 681 |
| евро | 6,7 | 547 088 | 10 777 791 | 10 470 789 | 240 086 |
| прочие валюты | 0 | 8 281 | 16 719 338 | 16 911 903 | 200 846 |
| Всего | | 14554199 | 642 269 885 | 657 620 993 | 29 905 307 |

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.01.08г., в тыс. тенге)

| Депозиты | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 12 мес | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|-------------------|
| Юридические лица | 16627024 | 2387067 | 8619867 | 246765 | | 27 880 723 |
| Физические лица | 337448 | 78806 | 166886 | 1433392 | 8 052 | 2 024 584 |
| Всего | 16964472 | 2465873 | 8786753 | 1680157 | 8 052 | 29 905 307 |

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

(на 01.01.08г., в тыс. тенге)

| Наименование кредитора по займу | Сумма займа, всего | Сумма к погашению | | | | | | |
|---|--------------------|-------------------|----------|------------------|----------|----------------|----------|------------|
| | | 2008 год | 2009 год | 2010 год | 2011 год | 2012 год | 2013 год | 2106 год |
| Субординированные облигации | 1242803 | | | | | 1241900 | | 903 |
| Облигации | 4 808 880 | | | 4 808 880 | | | | |
| Европейский Банк Реконструкции и развития | 7 215 287 | 7 215 287 | | | | | | |
| Demir Halyk Bank | 348 870 | 348 870 | | | | | | |
| Реабилитационный фонд | 1 063 020 | 1 063 020 | | | | | | |
| Всего | 14 678 860 | 8 627 177 | | 4 808 880 | | 1241900 | | 903 |

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

(на 01.01.08г., в тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг | 2006 год | 2007 год | Увелич. / уменьш., % |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Кредитование, всего | 1 719 168 | 3 898 872 | |
| в том числе: | | | |
| Банкам (в т.ч. займы и депозиты) юридическим лицам (кроме банков) физическим лицам (населению) | 88 525 1 502 992 127 651 | 160 416 3 476 614 261842 | 81,2% 131,3% 105,1% |
| Торговое финансирование, всего | 50432 | 73 518 | |
| в том числе: | | | |
| гарантии аккредитивы | 36 841 13 591 | 68 358 5 160 | 85,5% -62,0% |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 483 414 | 633 044 | |
| в том числе: | | | |
| перевод платежей юридических лиц денежные переводы физических лиц услуги по конвертации другое | 48 968 1 448 375 857 57 141 | 85 672 6 586 426 620 114 166 | 75,0% 354,8% 13,5% 99,8% |

| | | | |
|--|----------------|------------------|--------|
| 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 и займов, в т.ч. организаций | 824 099 | 1 745 486 | |
| осу-щих отд.виды банковской деятельности, всего | | | |
| в том числе: | | | |
| от банков | 56 055 | 55 874 | 0,3% |
| от юридических лиц (кроме банков) | 684 273 | 1 290 714 | 88,6% |
| от физических лиц (населения) | 83 771 | 182 979 | 118,4% |
| От международных финансовых организаций | | 215 919 | 100,0% |
| Прочие услуги | | | |

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

7. Исполнение пруденциальных нормативов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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.

Общее количество размещенных акций по состоянию на конец отчетного года – 69 100 852 (шестьдесят девять миллионов сто тысяч восемьсот пятьдесят две) простых акций.

В 2007 году размещено 24 100 852 простых акций. Неоплаченных (неразмещенных) акций на конец отчетного года - 255 899 148 (из них 14 980 000 зарезервировано для конвертирования субординированных облигаций второго выпуска).

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 2006 годом по статье «Основные средства» произошло увеличение с суммы 4812850 тыс.тенге до 927301 тыс.тенге. Увеличение связано с расширением филиальной сети Банка, и приобретением собственных здани, и соответственно, оборудования.

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

В 2007 году АО «Казинвестбанк» была внедрена новая система сканирования платежных поручения со «Штрих-кодами», данная система минимизирует процесс обработки и отправки платежных поручений, а также позволяет на месте сообщить клиенту о неверно указанных реквизитов.

Банк продолжил улучшать направление карточного бизнеса банка. В 2007 году клиентам банка были предложены таможенные карточки. По состоянию на 1 января 2008 года банком было выпущено более 3300 карточек Visa. В 2007 году было успешно протестировано и внедрено программное обеспечение по розничному кредитованию Kastle Universal Lending Suite

5. Количество текущих счетов, открытых клиентам банка на 1 января 2008 года, для юридических лиц составило - 879, для физических лиц - 332 открытых счетов. Общее количество открытых текущих счетов составляет 1211, против 965 в 2006 году. Значительно вырос объем средств, привлеченных на текущие счета.

6. В 2007 году открылось дополнительно два филиала и на конец финансового года функционировало шесть филиалов и РКО:

- Актюбинский областной филиал;
- Астанинский региональный филиал;
- Филиал в г. Шымкент;
- Филиал в г. Алматы;
- Филиал в г. Караганде;
- Филиал в г. Павлодаре;
- расчетно-кассовый отдел в г. Алматы ул. Рыскулова,70.

Банком планируется продолжить работу по расширению филиальной сети.

Заместитель Председателя Правления

Цой А.

Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.В.

М.П.