

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 2009ГОД.

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

В 2009 году филиалы банка не открывались.

Уставный капитал за отчетный год увеличился с 8 521 651 тыс.тенге до 8 552 754 тыс. тенге, за счет собственных средств акционеров и других инвесторов, внесенных в оплату размещаемых акций. При этом по состоянию на 01.01.10 года было выкуплено акций на сумму 118 905 тыс. тенге. Размер собственного капитала Банка, согласно установленному расчету на 01.01.10 г. составил 11 707 698тыс.тенге против 11 752 140 тыс.тенге на 01.01.09 г.

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	нет

	структурного финансирования коммерческого Банка «Петрокоммерц»	
Толымбекова Калиевна, 1968 г.р.	Алма 2008.09. по настоящее время Управляющий Директор кредитного администрирования, юристов, комплаинс и по работе с проблемными займами АО «Казинвестбанк» 2008.02-2008.09 Управляющий директор АО «Казинвестбанк» 2005.09.-2008.02 Управляющий директор - Риск менеджер АО «Казинвестбанк»	нет
Мазхар Токир, 1963 г.р.	2007.10. – по настоящее время Управляющий директор по розничному бизнесу АО «Казинвестбанк» 2005-2007 - Управляющий директор по розничному бизнесу АО ABN AMRO, Алматы	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 – 69 329 661 (шестьдесят девять миллионов триста двадцать девять тысяч шестьсот шестьдесят один) простых акций.

В 2009 году размещено 178 894 простых акций. Неоплаченных (неразмещенных) акций на конец отчетного года - 255 670 339 (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:

(на 01.01.10 г.

в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	2200	0	0	2200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	0	23 297 506	18 297 506	5 000 000
в том числе:				
государственные ценные бумаги		23 297 506	18 297 506	5 000 000
негосударственные ценные бумаги				
Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, всего	2 470 003	100 722 092	103 192 095	
государственные ценные бумаги				
негосударственные ценные бумаги				
Сделки Обратное Репо (с ГЦБ)	2 470 003	100 722 092	103 192 095	
Прочие инвестиции*				
* государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Всего инвестиции	2 472 203	124 019 598	121 489 601	5 002 200

* – 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 01.01.10 г. в тыс. тенге)

Отрасль	2009 год		2008 год	
	Доля, %	Доля, %	Доля, %	Доля, %
Оптовая торговля	18 849 207	35,2	20 737 980	38,4
Розничная торговля	4 681 246	8,7	6 403 851	11,8
Сельское хозяйство	4 668 185	8,7	3 698 564	6,8
Пищевая промышленность	2 364 121	4,4	2 400 106	4,4
Строительство	3 884 088	7,2	4 419 409	8,2
Добывающая промышленность				
Металлургия	2 121 961	4,0	2 088 018	3,9
Машиностроение				
Нефтегазовая отрасль				
Медицина				
Химическая промышленность	2 773 079	5,2	2 295 894	4,2
Энергетика	548 911	1,0	600 000	1,1
Гостиничный бизнес			27 649	0,1
Финансовый сектор				
Транспорт и коммуникации	2 385 400	4,4	3 292 261	6,1
Физические лица	3 197 620	6,0	2 736 546	5,1
Прочие	8 153 913	15,2	5 345 312	9,9
Всего:	53 627 731	100	54 045 590	100

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на 01.01.10 г., 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	неопределенный	Всего
тенге	10 691 469	6 673 428	1 538 472	8 275 325	5 914 720	6 492 978		39 586 392
доллар США	3 358 517	7 851 584	2 369 125	382 973	27 649	0		13 989 848
евро		15 190		36 301				51 491
прочие валюты								
Всего	14 049 986	14 540 202	3 907 597	8 694 599	5 942 369	6 492 978		53 627 731

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

(на 01.01.10 г. в

тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	42 621 657	78,86			37 265 224	69,49		
2.	11 423 413	21,14	2 754 296	99,98	16 102 903	30,03	4 672 291	94,74
Сомнительные:								
Сомнительные 1 категории	2 155 587	3,99	67 226	2,44	54 412	0,10	2 311	0,05
Сомнительные 2 категории	1 234 942	2,29	123 494	4,48	1 832 899	3,42	167 994	3,41
Сомнительные 3 категории	2 720 013	5,03	544 003	19,75	6 848 980	12,77	1 369 797	27,78
Сомнительные 4 категории	2 547 449	4,71	636 862	23,12	2 204 474	4,11	551 119	11,17
Сомнительные 5 категории	2 765 422	5,12	1 382 711	50,19	5 162 138	9,63	2 581 070	52,33
3.Безнадежные	520	0,00	520	0,02	259 604	0,48	259 604	5,26
Всего	54 045 590	100	2 754 816	100	53 627 731	100	4 931 895	100

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

(на 01.01.10г., в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	15,73	42 336 610	35 288 817	38 039 035	39 586 392
доллар США	14,03	11 493 111	13 062 066	10 565 329	13 989 848
евро	14,25	215 869	178 902	343 280	51 491
прочие валюты					
Всего		54 045 590	48 529 785	48 947 644	53 627 731

За период с 1 января 2009 по 31 декабря 2009 года уменьшение ссудного портфеля банка составило 0,77%.

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

(на 01.01.09 в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	На 01.01.09		На 01.01.10	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	1 000 000		1,5	
в тенге	1 000 000		1,5	
в валюте				
Кредиты и средства от банков	3 443 281		6,0	
в тенге				
в валюте	3 443 281		6,0	

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

По состоянию на 01 января 2010 размещенных в банках вкладов, а также привлеченных займов нет.

Ранее привлеченные займы от банка-нерезидента Commerzbank AG и от Европейского Банка Реконструкции и Развития возвращены полностью.

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 01.01.10 г. в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	5.92	33 704 613	798 101 497	796 729 473	32 332 589
доллар США	9.98	11 972 252	265 497 742	273 976 968	20 451 478
евро	5.52	572 812	30 442 257	30 369 862	500 417
прочие валюты	4.19	49 530	11 711 438	12 043 950	382 042
тенге по операциям РЕПО с клиентами					
Всего	7,45	46 299 207	1 105 752 934	1 113 120 253	53 666 526

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.01.10г., 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	27 603 020	1 538 830	5 634 309	160 407		34 936 566
Физические лица	984 735	1 007 625	2 944 884	13 792 716		18 729 960
юидические лица по операциям РЕПО			0	0		
Всего	28 587 755	2 546 455	8 579 193	13 953 123		53 666 526

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

(на 01.01.10 в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению			
		2010 год	2011 год	2012 год	2106 год
Субординированные облигации	1 239 003			1238 100	903
Облигации	5 140 180	5 140 180			
Всего	6 379 183	5 140 180		1 238 100	903

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

(на 01.01.10г., в тыс. тенге)

	2008 год	2009 год	Увелич. / уменьш., %
Объем оказанных услуг			
Кредитование, всего	8 800 352	9 549 214	
в том числе:			
Банкам (в т.ч. займы и депозиты)	305 789	177 391	-41,99%
юридическим лицам (кроме банков)	8 189 947	8 635 452	5,44%
физическим лицам (населению)	304 616	736 371	141,74%
Торговое финансирование, всего	167 091	137 803	
в том числе:			
гарантии	105 761	41 697	-60,57%
аккредитивы	61 330	96 106	56,70%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	667 259	725 863	
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	134 669	144 924	7,61%
денежные переводы физических лиц	4 412	5 750	30,33%
услуги по конвертации	387 083	405 946	4,87%
другое	141 095	169 243	19,95%
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	3 918 254	4 853 337	
осу-щих отд.виды банковской деятельности, всего			
в том числе:			
от банков и фин.организаций	25 492	6 333	-75,16%
от юридических лиц (кроме банков)	2 489 239	2 777 980	11,60%
от физических лиц (населения)	1 116 662	1 941 216	73,84%
От международных финансовых организаций	286 861	127 809	-55,44%
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 1 января 2010 г. – 69 329 661

(шестьдесят девять миллионов триста двадцать девять тысяч шестьсот шестьдесят один) простых акций.

В 2009 году размещено 178 894 простых акций.

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 2008 годом по статье «Основные средства и нематериальные активы»

произошло снижение суммы 1 565 138 тыс.тенге до 1 429 333тыс.тенге. Уменьшение связано с относительно незначительным объемом покупки основных средств и продолжающейся амортизации.

2. В 2009 году банком была продолжена работа по разработке и продвижению новых банковских продуктов. Доработаны и внедрены новые продуктовые линейки для дебетных карт физических лиц. Ведется работа по внедрению новых продуктов для дебетных корпоративных карт. Произведена оптимизация системы IVR для удаленного обслуживания и информирования клиентов посредством телефона.

В 2009 году Банком была продолжена работа по доработке Системы Интернет- Банкинга для юридических лиц «KIB-ONLINE», внедренной в конце 2008 года.

По состоянию на 1 января 2010 года банком было выпущено 8108 карточек Visa.

В течение 2009 года используется система Kastle Universal Lending Suite, предназначенная для автоматизации выдачи, управления и взыскания кредитов. В данной системе обслуживаются беззалоговые, залоговые и ипотечные кредиты.

Банк внедрил систему ежеквартального мониторинга финансового состояния заемщиков. Система позволяет выявлять потенциальные риски связанные с возвратом кредитов.

3. Количество текущих счетов, открытых клиентам банка на 1 января 2010 года, для юридических лиц составило – 3 097, для физических лиц – 5 606 счетов. Общее количество открытых текущих счетов составляет 8 703. Значительно вырос объем средств, привлеченных на текущие счета.

4. На конец отчетного года функционировало семь филиалов и отделов:

- Актюбинский областной филиал;
- Астанинский региональный филиал;
- Филиал в г. Шымкент;
- Филиал в г. Алматы;
- Филиал в г. Караганде;
- Филиал в г. Павлодаре;
- 3 дополнительных помещения в г. Алматы.

5. АО «Казинвестбанк» устойчиво развивается, расширяя сеть корреспондентских отношений с ведущими банками мира. В 2009 году были установлены корреспондентские отношения с Deutsche Bank Trust Company Americas, с Deutsche Bank AG, а также открыты счета для проведения взаиморасчетов по операциям торгового финансирования в BNP Paribas (Suisse) S.A. Кроме того банк осуществляет расчеты в иностранных валютах через корреспондентские счета, открытые в таких банках как Citibank N.A., Standard Chartered Bank, J.P.Morgan Bank, Commerzbank AG, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Сбербанк России, Промсвязьбанк и других.

На текущий момент АО «Казинвестбанк» присвоены следующие рейтинги рейтинговым агентством «Standard and Poor's»:

В иностранной валюте / Прогноз / Краткосрочный	В национальной валюте / Прогноз / Краткосрочный	Рейтинг по национальной шкале
В-/ Негативный/С	В-/ Негативный/С	kzBB-

6. Средства, предоставленные ЕВРР для использования в торговых операциях на компенсационной основе были максимально использованы и выплачены в 2009 году досрочно в полном объеме.

Заместитель Председателя Правления

Цой А.

Главный бухгалтер

Ягина Н.

М.П.