

ФОРМА

для составления ежеквартальных отчетов

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) финансовую отчетность АО «Казинвестбанк», подготовленную в соответствии с требованиями приложения 3 к Листинговым правилам (баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности), и информацию, перечисленную в приложении 5 к Листинговым правилам, подготовленную и оформленную в соответствии с требованиями настоящего приложения.

Ежеквартальный отчет должен быть представлен на Биржу до конца месяца, следующего за отчетным.

Ежеквартальный отчет, помимо финансовой отчетности, должен содержать следующую информацию.

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах. Следует указать их местонахождение, цель создания, место и функции листинговой компании в этих организациях.

Банк 25 марта 2004 г. получил Свидетельство участника системы коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан за № 033.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(на 01.04.04г.в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0	0	0
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	0	4705383.2	4365100.2	340283
в том числе:				
- государственные ценные бумаги		1201537	861254	340283
- негосударственные ценные бумаги				
- сделки обратное РЕПО(ГЦБ)		3503846.2	3503846.2	0
- сделки обратное РЕПО (НГЦБ)				
Прочие инвестиции*				
Всего инвестиции		4705383.2	4365100.2	340283

* – 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:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на 01,04,04, 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		338000	236300	616665	89836	5432		1286233
доллар США								
евро								
прочие валюты								
Всего		338000	236300	616665	89836	5432		1286233

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	1 квартал 2003 года				1 квартал 2004 года			
	кредит	%	провизи и	%	кредит	%	провизи и	%
Стандартный	654869	62,6			1001136	77,8		
Субстандартный	20758	2	1038	0,8	252000	19,6	12600	43,3
Неудовлетворительный	213121	20,4	42624	31,7	20759	1,6	4152	14,3

Сомнительный с повышенным риском	132278	12,6	66139	49,1				
Безнадежный	24799	2,4	24799	18,4	12338	12338	12338	42,4
Всего	1045825	100	134600	100	1286233	1286233	29090	100

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

(на 01.04.04г., в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге		993123	1229365	936255	1286233
доллар США		52702	318	53020	
евро					
прочие валюты					
Всего		1045825	1229683	989275	1286233

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

(на 01.04.04 г., в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	1 квартал 2003 года		1 квартал 2004 года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего				
в тенге				
в валюте				
Кредиты и средства от банков, всего				
в тенге				
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 01.04.04г., в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	8,3	100000	164000	565000	501000
доллар США					
евро					
прочие валюты					
тенге по операциям РЕПО с клиентами					
Всего					

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.04.04 г., в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	100000		250000	151000			501000
Физические лица							
Юридические лица по операциям РЕПО							
Всего	100000		250000	151000			501000

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

(на 01.04.04г., в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Субординированные облигации								
Субординированные облигации								
Всего	0							

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

(на 01.04.04 г., в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период 1 квартал 2003г	Период 1 квартал 2004г	Увелич. / уменьш. , %
Кредитование, всего	29435	31749	
в том числе:			
Банкам	5355	173	-300%
юридическим лицам (кроме банков)	23989	30615	+27%
физическим лицам (населению)	91	961	??874%
Торговое финансирование, всего		1086	
в том числе:			
Гарантии	0	1086	100%
Аккредитивы	0	0	
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	78502	104230	
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	2	8	400%
денежные переводы физических лиц		0	
услуги по конвертации		44	100%
Другое	78500	104178	33%
Брокерско-дилерские услуги, всего	0	0	0
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	4231	5112	
в том числе:			
от банков	1077		
от банков по операциям РЕПО	3154	5112	
от юридических лиц (кроме банков)	0	0	
от физических лиц (населения)			
Юридические лица по операция РЕПО	0	0	
Прочие услуги	0	0	0

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;
 - изменения в ассортименте оказываемых услуг;
 - рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическими и физическим лицам)
 - расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения;
 - 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.

В 1ом квартале 2004г. деятельность Банка начала активно развиваться.

Так, активы Банка выросли на 50%, при этом займы возросли на 33%, в сравнении с началом квартала. В связи с возвратом кредитов, снизилась сумма провизий по кредитам, сформированных в прошлые годы.

Значительно улучшилось качество ссудного портфеля. Сумма по стандартным кредитам выросла почти на 53% в сравнении с этим же периодом 2002 года. По состоянию на 1 апреля 2004 года отсутствуют кредиты сомнительные с повышенным риском, в два раза уменьшилась сумма безнадежных кредитов.

Активно проводятся операции с ценными бумагами. За первый квартал оборот покупки высоколиквидных ценных бумаг составил 1201537,0 тыс.тенге, продажи – 861254,0 тыс.тенге. Доходы, связанные с получением вознаграждения от операций с ценными бумагами составили 3065тыс. тенге.

С февраля этого года полностью обновился парк компьютерного оборудования. В конце квартала завершилась поставка нового компьютерного оборудования согласно договору, заключенному в декабре 2003г.

Обязательства Банка возросли за счет привлечения средств от юридических лиц на срочные вклады.

Банк 25 марта 2004 г. получил Свидетельство участника системы коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан за № 033. Начиная с апреля 2004 года планируется привлечение вкладов от физических лиц.

Зам. Председателя правления

Бояубаев А.Ш.

Главный бухгалтер

Ягина Н.М.