

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.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ НА 1 ИЮЛЯ 2004 ГОДА.

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

(на 01.07.04, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц			0	200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего				
в том числе:				
- государственные ценные бумаги				
- негосударственные ценные бумаги				
- сделки обратное РЕПО (ГЦБ)				
- сделки обратное РЕПО (НГЦБ)				
Прочие инвестиции*				
государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	340283	1360663	223404	1477542
Всего инвестиции	340283	1360663	223404	1477542

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

Структура государственных ценных бумаг на 01.07.04 г. следующая:

Ценные бумаги Министерства Финансов – 545216 тыс.тенге

Ценные бумаги Нацбанка - 936366 тыс.тенге.

2. Кредитный портфель. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующим формам:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на 01.07.04, 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 5 лет	Свыше 5 лет	неопределенный	Всего
тенге	132000	577300	591512	585750	111731	8747	7481	2014521
доллар США			33595		3411	28524		65530
евро	142904		851220					994124
прочие валюты								
Всего	274904	577300	1476327	585750	115142	37271	7481	3074175

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	%	провизи и	%	кредит	%	провизи и	%
1. Стандартные	683276	51,01			3596868	92,4		
2. Сомнительные:								
Сомнительные 1 категории					276819	7,11	13841	46,75
Сомнительные 2 категории	185598	13,85	18559	10,87				
Сомнительные 3 категории	318484	23,77	63698	37,3				
Сомнительные 4 категории								
Сомнительные 5 категории	127421	9,51	63711	37,31	6850	0,17	3425	11,57
3. Безнадёжные	24799	1,85	24799	14,52	12338	0,32	12338	41,68
Всего	1339578	100	170767	100	3892875	100	29604	100

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

(на 01.07.04г., в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	14,15	1286233	1172940	444652	2014521
доллар США	13,42	0	77350	11820	65530
евро	13,35	0	1398259	404135	994124
прочие валюты					
Всего		1286233	2648549	860607	3074175

3. Межбанковские займы. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме 01.07.04г. дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	Сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	0		818700	13.73
в тенге				
в валюте			818700	
Кредиты и средства от банков, всего	0		300000	6.81
в тенге			300000	
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 01.07.04г., в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	
тенге	8.12	501000	1065000	1737174	1173174
доллар США	8.6		1637	587483	585846
евро	6.9		122264	1126533	1004269
прочие валюты					
тенге по операциям РЕПО с клиентами					
Всего		501000	1188901	3451190	2763289

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.07.04г., в тыс. тенге)

Депозиты	До	От 1 до	От 3 до	От 6 мес.	От 9 мес.	Свыше	Всего
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	до 9 мес.	до 12 мес.	12 мес.	
Юридические лица	176917	100000	650000	151000	548542	993960	2620419
Физические лица	380		4445		61304	76741	142870
Юридические лица по операциям РЕПО							
Всего	177297	100000	654445	151000	609846	1070701	2763289

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Наименование	Сумма	Сумма к погашению

кредитора по займу	займа, всего	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Субординированные облигации								
Субординированные облигации								
Всего								

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

(на 01.07.04г., в тыс. тенге)			
Объем оказанных услуг	Период 2 квартал 2003г	Период 2 квартал 2004г	Увелич. / уменьш. , %
Кредитование, всего	42711	117549	
в том числе:			
Банкам		1133	100
юридическим лицам (кроме банков)	42530	112120	263
физическим лицам (населению)	181	4296	2373
Торговое финансирование, всего			
в том числе:			
Гарантии		7790	100
Аккредитивы			
Расчетно-кассовое обслуживание, всего			
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц		1141	100
денежные переводы физических лиц			
услуги по конвертации	84	5093	6063
Другое	12994	254	-195
Брокерско-дилерские 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	10019	41881	
в том числе:			
от банков	2177	540	-75
от банков по операциям РЕПО		4372	100
от юридических лиц (кроме банков)	7842	34336	438
от физических лиц (населения)		2633	100
Юридические лица по операция РЕПО			
Прочие услуги	77204	122676	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 юридическим 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.

АО «Казинвестбанк» на основании лицензии за №221 от 1 апреля 2004 года начал осуществлять операции с наличными деньгами, по приему вкладов от физических лиц, в настоящее время осуществляют обменные операции.

Зам.Председателя Правления

Бояубаев А.Ш.

Главный бухгалтер

Ягина Н.М.

