

# 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 приобрел 6 простых акций акционерного общества «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 2 200 260 тенге.**

## Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ НА 1 ИЮЛЯ 2005 ГОДА.

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

(на 01.07.05 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	298238	4514807	2265595	2547450
в том числе:				
- государственные ценные бумаги	298238	2534803	285591	2547450
- негосударственные ценные бумаги				
- сделки обратное РЕПО(ГЦБ)	0	1980004	1980004	0
- сделки обратное РЕПО (НГЦБ)				
Прочие инвестиции*				
государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2756494	6427279	7402499	1781274
<b>Всего инвестиции</b>	<b>3054732</b>	<b>10942086</b>	<b>9668094</b>	<b>4328724</b>

\* – 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 01/07/05, в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	неопределенный	Всего
тенге	315000	622266	1293783	844863	3611		3079523
доллар США	16316		364191	666438	37182		1084127
евро			120656				120656
прочие валюты							
<b>Всего</b>	<b>331316</b>	<b>622266</b>	<b>1778630</b>	<b>1511301</b>	<b>40793</b>		<b>4284306</b>

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	3596868	92,4			3373208	78,7		
2. Сомнительные:	283669	7,28	17266	58,32	901086	21	150337	93,6
Сомнительные 1 категории	276819	7,11	13841	46,75	324542	7,5	16227	10,1
Сомнительные 2 категории					66361	1,5	6636	4,1
Сомнительные 3 категории					4739	0,2	947	0,6
Сомнительные 4 категории					505444	11,8	126527	78,8
Сомнительные 5 категории	6850	0,17	3425	11,57				
3. Безнадежные	12338	0,32	12338	41,68	10012	0,3	10220	6,4
<b>Всего</b>	<b>3892875</b>	<b>100</b>	<b>29604</b>	<b>100</b>	<b>4284306</b>	<b>100</b>	<b>160557</b>	<b>100</b>

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

(на 01.07.05г., в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	13	1635882	2484895	1041254	3079523
доллар США	13,5	1171242	514824	601939	1084127
евро	14,5	127296	16255	22895	120656
прочие валюты					
<b>Всего</b>		<b>2934420</b>	<b>3015974</b>	<b>1666088</b>	<b>4284306</b>

3. Межбанковские займы. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме: 01.07.05г. 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
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>818700</b>	<b>13,73</b>	<b>135260</b>	<b>1,24</b>
в тенге	0		0	
в валюте	818700		135260	
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>300000</b>	<b>6,81</b>	<b>738150</b>	<b>8,6</b>
в тенге	300000		400000	
в валюте	0		338150	

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 01.07.05 г., в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	10,5	2958069	15792467	17332851	4498453
доллар США	6,9	1720482	6453386	5494105	761201
евро	7,5	1046236	610921	591955	1027270
прочие валюты		0	1999	1999	
тенге по операциям РЕПО с клиентами		520000	31156016	32036358	1400342
<b>Всего</b>		<b>6244787</b>	<b>54014789</b>	<b>55457268</b>	<b>7687266</b>

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.07.05г., 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	3690188	312000	2096908	0	
Физические лица	37109	6595	114709	29415		<b>187828</b>
Юридические лица по операциям РЕПО	1400342	0		0		<b>1400342</b>
<b>Всего</b>	<b>5127639</b>	<b>318595</b>	<b>2211617</b>	<b>29415</b>		<b>7687266</b>

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

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
(на отчетную дату, в тыс. тенге)								
Субординированные облигации								
Субординированные облигации								
<b>Всего</b>								

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

Объем оказанных услуг	Период		Увелич. / уменьш., %
	2 квартал 2004 г	2 квартал 2005г	
<b>Кредитование, всего</b>	<b>117549</b>	<b>236964</b>	
в том числе:			
Банкам (в т.ч. займы и депозиты)	1133	30883	2625%
юридическим лицам (кроме банков)	112120	192688	72%
физическим лицам (населению)	4296	13393	212%
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>7790</b>	<b>19306</b>	
в том числе:			
Гарантии	7790	18601	139%
Аккредитивы		705	100%
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>6488</b>	<b>86556</b>	
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	1141	8284	626%
денежные переводы физических лиц	0	14	100%
услуги по конвертации	5093	71316	1300%
Другое	254	6942	2633%
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>			
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			
<b>Привлечение депозитов и займов, в т.ч. организаций, осущ-их отд. виды банковской деятельности</b>	<b>41881</b>	<b>191728</b>	
в том числе:			
от банков	540	20485	3693%
от банков по операциям РЕПО	4372	8750	100%
от юридических лиц (кроме банков)	34336	155519	353%
от физических лиц (населения)	2633	6974	165%
Юридические лица по операция РЕПО			
<b>Прочие услуги</b>			

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату (прилагается расчет пруденциальных норм активов 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.

**Сообщаем, что подготовленные формы финансовой отчетности по состоянию на 01 июля 2005 г. составлены по МСФО.**

Зам.Председателя Правления

Цой А.В.

Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.В.