

# 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 ОКТЯБРЯ 2004 ГОДА.

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

(на 01,10,04, 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				
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	1477542	475252	310455	1642339
<b>Всего инвестиции</b>	<b>1477542</b>	<b>475252</b>	<b>310455</b>	<b>1642339</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 01,10,04, 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	10000	521000	593408	936974	187793	6601	7481	2263257
доллар США	26912	134560	53459	63969	407000	27479		713379
евро				851631	51905			903536
прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>36912</b>	<b>655560</b>	<b>646867</b>	<b>1852574</b>	<b>646698</b>	<b>34080</b>	<b>7481</b>	<b>3880172</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	% проvisions	%		кредит	% проvisions	%	
Стандартный	570880	48.4			3824612	87.9		
2. Сомнительные:					514182	11.81	32264	72.34
Сомнительные 1 категории					499615	11.48	24980	56
Сомнительные 2 категории	140023	11.8	14002	8.3				
Сомнительные 3 категории	271646	23.01	54329	32.3				
Сомнительные 4 категории	45574	3.86	11394	6.8				
Сомнительные 5 категории	127421	10.8	63710	37.87	14567	0.33	7284	16.33
3. Безнадёжные	24799	2.1	24799	14.74	12338	0.28	12338	27.7
<b>Всего</b>	<b>1180343</b>	<b>100</b>	<b>168234</b>	<b>100</b>	<b>4351132</b>	<b>100</b>	<b>44602</b>	<b>100</b>

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

(на 01.10.04г., в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	6.5	2014521	1503623	1254887	2263257
доллар США	7.9	65530	827101	179252	713379
евро	6.9	994124	55689	146277	903536
прочие валюты					
<b>Всего</b>		<b>3074175</b>	<b>2386413</b>	<b>1580416</b>	<b>3880172</b>

3. Межбанковские займы. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме 01.10.04г. 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
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>0</b>		<b>470960</b>	<b>6.6</b>
в тенге				
в валюте			470960	6.6
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>47850</b>		<b>27,6</b>	
в тенге	47850		27,6	
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 01.10.04г., в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	
тенге	6,5	1173174	306561	339261	1205874
доллар США	7,9	585846	57024	481370	1010192
евро	6,9	1004269	9845	10612	1005036
прочие валюты					
тенге по операциям РЕПО с клиентами					
<b>Всего</b>		<b>2763289</b>	<b>373430</b>	<b>831243</b>	<b>3221102</b>

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.10.04г., в тыс. тенге)

Депозиты	До	От 1 до	От 3	От 1 до 5 лет	Всего
	1 мес.	3 мес.	до 12мес		
Юридические лица	300536		1745662	994440	3040638
Физические лица	7232	8249	109060	55923	180464
Юридические лица по операциям РЕПО					
<b>Всего</b>	<b>307768</b>	<b>8249</b>	<b>1854722</b>	<b>1050363</b>	<b>3221102</b>

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

(на отчетную дату, 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								
<b>Всего</b>								

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

(на 01.10.04г., в тыс. тенге)			
Объем оказанных услуг	Период Квартал 2003г	Период Квартал 2004г	Увелич. / уменьш. , %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>89537</b>	<b>242656</b>	
в том числе:			
Банкам (в т.ч. займы и депозиты)	11752	7396	-37
юридическим лицам (кроме банков)	77496	220562	185
физическим лицам (населению)	289	14698	4985
<b>Торговое финансирование, всего</b>		<b>22197</b>	
в том числе:			
Гарантии		20356	100
Аккредитивы		1841	100
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>126</b>	<b>53644</b>	
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	18	3888	21500
денежные переводы физических лиц			
услуги по конвертации	108	15098	13879
Другое		34658	100
<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>15471</b>	<b>110935</b>	
в том числе:			
от банков	3278	8792	168
от банков по операциям РЕПО		50	100
от юридических лиц (кроме банков)	12193	86221	607
от физических лиц (населения)		6533	100
Юридические лица по операция РЕПО		9339	100
<b>Прочие услуги</b>			

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.

Зам.Председателя Правления

Бояубаев А.Ш.

Главный бухгалтер

Ягина Н.М.