

# 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 2006 ГОДА.

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

(на 01.10.06 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	0	3000000	3000000	0
в том числе:				
- государственные ценные бумаги	0	3000000	3000000	0
- негосударственные ценные бумаги				
- сделки обратное РЕПО (ГЦБ)				0
- сделки обратное РЕПО (НГЦБ)				
Прочие инвестиции*				
государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Всего инвестиции	0	3000000	3000000	0

\* – 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 01/10/06, 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	1689247	3178691	2459229	2413929	2966783	99966		12807845
доллар США	119747	194190	260875	1901	45344	22097		644154
евро			26233					26233
прочие валюты								
Всего	1808994	3372881	2746337	2415830	3012127	122063		13478232

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	5115456	93,0			13088607	97,11		0
2. Сомнительные:	385242	7,0	58028	100	389625	2,89	23626	100
Сомнительные 1 категории	70899	1,3	3545	6,1	329698	2,45	16485	69,77
Сомнительные 2 категории	204116	3,7	20412	35,2	57057	0,42	5706	24,15
Сомнительные 3 категории	70144	1,3	14029	24,2				
Сомнительные 4 категории								
Сомнительные 5 категории	40083	0,7	20042	34,5	2870	0,02	1435	6,08
3. Безнадежные								
<b>Всего</b>	<b>5500698</b>	<b>100</b>	<b>58028</b>	<b>100</b>	<b>13478232</b>	<b>100</b>	<b>23626</b>	<b>100</b>

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

(на 01.10.06г., в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	13,9	9013531	11070506	7276192	12807845
доллар США	12,8	522419	607537	485802	644154
евро	13,3	276912	64545	315224	26233
прочие валюты					
<b>Всего</b>		<b>9812862</b>	<b>5911961</b>	<b>4896360</b>	<b>13478232</b>

3. Межбанковские займы. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме: 01.10.06г. 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>				
в тенге				
в валюте				
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>400000</b>	<b>8,25</b>	<b>656494</b>	<b>3,76</b>
в тенге	400000		350000	
в валюте			306494	

Краткое описание позиции банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период. Средства, привлеченные от банков включают в себя краткосрочный депозит от банка Развития Казахстана в сумме 350 000 000 тенге и краткосрочные займы, привлеченные от банков нерезидентов с целью постфинансирования (52 254 тыс. тенге) и для общекорпоративных целей (254240 тыс. тенге).

На 1 октября 2006г Банк привлек краткосрочные займы в сумме 57 000 000 тенге и долгосрочные в сумме 969 960 000 тенге от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.

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 01.10.06 г., в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	
тенге	8	9217213	83204480	85068029	11080762
доллар США	6,5	396047	17499998	18931620	1827669
евро	5,1	108975	2200565	2255081	163490
прочие валюты		65	882553	1547488	665001
тенге по операциям РЕПО с клиентами					
<b>Всего</b>		<b>9722300</b>	<b>103787596</b>	<b>107802218</b>	<b>13736922</b>

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.10.06г., в тыс. тенге)

Депозиты	До	От 1 до	От 3 до 12	От 1 до 5 лет	Свыше 5	Всего
	1 мес.	3 мес.	мес		лет	
Юридические лица	4807551	1081720	5463135	1165034		12517440
Физические лица	285531	636	191635	733896	7784	1219482
Юридические лица по операциям РЕПО			0	0		
<b>Всего</b>	<b>5093082</b>	<b>1082356</b>	<b>5654770</b>	<b>1898930</b>	<b>7784</b>	<b>13736922</b>

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

(на 01.10.06г., в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						2012 год
		2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	
Субординированные облигации	1241900							1241900
Субординированные облигации								
<b>Всего</b>	<b>1241900</b>							<b>1241900</b>

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

(на 01.10.06, в тыс. тенге)			
Объем оказанных услуг	Период 3квартал 2005г	Период 3квартал 2006г	Увелич. / уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>441286</b>	<b>1115340</b>	
в том числе:			
Банкам (в т.ч. займы и депозиты)	42091	62094	47,52%
юридическим лицам (кроме банков)	382071	977011	155,71%
физическим лицам (населению)	17124	76235	345,19%
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>26139</b>	<b>35398</b>	
в том числе:			
Гарантии	25434	22779	-10,44%
Аккредитивы	705	12619	1689,93%
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>139958</b>	<b>366776</b>	
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	15213	34605	127,47%
денежные переводы физических лиц	62	527	750%
услуги по конвертации	113101	273261	141,61%
Другое	11582	58383	404,08%
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>0</b>		
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	0		
продажа валюты по поручению клиентов	0		
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0		
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0		
<b>Привлечение депозитов и займов, в т.ч. организаций, осущ-их отд.виды банковской деятельности</b>	<b>288386</b>	<b>540353</b>	
в том числе:			
от банков	28938	42338	46,31%
от банков по операциям РЕПО			-100%
от юридических лиц (кроме банков)	232345	434250	86,90%
от физических лиц (населения)	8856	57197	545,86%
Юридические лица по операция РЕПО	18247	6568	-64%
<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). В третьем квартале было выкуплено банком акций на сумму 2 061 тыс тенге.

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

Комова Е.

Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.