

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 ЯНВАРЯ 2009 ГОДА.

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

Вид инвестиций	(на 01.01.09 в тыс. тенге)			
	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	2200			2200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	4200000	4750000	8950000	
в том числе:				
- государственные ценные бумаги	4200000	4750000	8950000	0
- негосударственные ценные бумаги				
Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, всего				
государственных ценных бумаг	0		0	0
- сделки обратное РЕПО (НГЦБ)	0	76554050	74084047	2470003
Прочие инвестиции*				
государственные ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
Всего инвестиции	4202200	81304050	83034047	24722203

* – 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

Валюта кредита	(на 01.01.09, в тыс. тенге)							
	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	9697523	20340772	1025876	412090	7985398	2874951		42 336 610
доллар США	4033646	6018152		1864	1434018	5431		11 493 111
евро		215869						215 869
прочие валюты								
Всего	13731169	26574793	1025876	413954	9419416	2880382		54045590

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	37244083	99,31			42621657	78,86		
2. Сомнительные:	203938	0,54	101969	64,12	11423413	21,14	2754296	99,98
Сомнительные 1 категории					2 155 587	3,99	67 226	2,44
Сомнительные 2 категории					1 234 942	2,29	123 494	4,48
Сомнительные 3 категории					2 720 013	5,03	544 003	19,75
Сомнительные 4 категории					2 547 449	4,71	636 862	23,12
Сомнительные 5 категории	203938	0,54	101969	64,12	2 765 422	5,12	1382 711	50,19
3. Безнадежные	57057	0,15	57057	35,88	520	0,00	520	0,02
Всего	37505078	100	159026	100	54045590	100	2754816	100

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

(на 01.01.09., в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
тенге	14,44	43 856 214	6 961 715	8 481 319	42 336 610
доллар США	16,61	11 441 973	1 196 370	1 145 232	11 493 111
евро	16,95	184 185	91 267	59 583	215 869
прочие валюты					
Всего		55 482 372	8 249 352	9 686 134	54 045 590

3. Межбанковские займы. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме: на 01.01.09 г. 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	6500000	11,2	1000000	1,5
в тенге	6500000		1000000	1,5
в валюте				
Кредиты и средства от банков, всего	9598737		3443281	6,0
в тенге	1000000	2,1		
в валюте	8598737	18,2	3443281	6,0

Средства, размещены в банке- резиденте Казкоммерцбанк на сумму 1 000 000тыс.тенге.

Средства, привлеченные от других банков включают в себя займы, привлеченные в иностранной валюте от банка-нерезидента Commerzbank AG – 61 161 тыс.тенге и от Европейского Банка Реконструкции и Развития - 3 382 120 тыс.тенге.

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 01.01.09 г., в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	
тенге	5,9	38 096 754	149 602 034	145 209 893	33 704 613
доллар США	8,0	10 109 605	43 008 701	44 871 348	11 972 252
евро	6,7	348 062	4 310 283	4 535 033	572 812
прочие валюты		26 962	5 658 494	5 681 062	49 530
тенге по операциям РЕПО с клиентами					
Всего		48 581 383	202 579 512	200 297 336	46 299 207

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.01.09г., 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	23 046 570	2 179 679	8 129 407	547 759		33 903 415
Физические лица	578 770	395 090	809 703	10 603 429	8 800	12 395 792
Юридические лица по операциям РЕПО			0	0		
Всего	23 625 340	2 574 769	8 939 110	11 151 188	8 800	46 299 207

5. Временная структура займов по годам погашения. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме: (на 01.01.09 в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2106 год
Субординированные облигации	1 242 803				1 241 900	903
Облигации	5 143 680		5 143 680			
Европейский Банк Реконструкции и развития	3 382 120	3 382 120				
Commerzbank AG	61 161	61 161				
Всего	9 829 764	3 443 281	5143680		1 241 900	903

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

(на 01.01.09 , в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период 4 квартал 2007г	Период 4 квартал 2008г	Увелич. / уменьш. , %
Кредитование, всего	4 009 873	8 800 352	
в том числе:			
Банкам (в т.ч. займы и депозиты)	271 417	305 789	12,7%
юридическим лицам (кроме банков)	3 499 811	8 189 947	134,0%
физическим лицам (населению)	238 645	304 616	27,6%
Торговое финансирование, всего	73518	167 091	
в том числе:			
Гарантии	68 358	105 761	54,7%
Аккредитивы	5 160	61 330	1088,65%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	568489	667 259	
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	85 672	134 669	57,2,0%
денежные переводы физических лиц	6 586	4 412	-33,0%
услуги по конвертации	362 065	387 083	6,9%
Другое	114 166	141 095	23,6%
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 и займов, в т.ч. организаций, осущ-их отд.виды банковской деятельности	1747827	3 918 254	
в том числе:			
от банков	58215	25492	-56,2%
от юридических лиц (кроме банков)	1 290 714	2 489 239	92,8%
от физических лиц (населения)	182 979	1 116 662	510,3%
От международных фин организаций	215 919	286 861	32,9%
Прочие услуги			

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).

Общее количество размещенных акций по состоянию на 1 января 2009 г. – **69 150 767**

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

Цой А.В

И.О.главного бухгалтера

Ягина Н.М

