

# АО "Казинвестбанк"

Расчет пруденциальных нормативов по состоянию на 01 октября 2004 г.

(в тыс.тенге)

## Коэффициент достаточности собственных средств

### Капитал первого уровня

Оплаченный уставный капитал в пределах зарегистрированного (счет 3001)	1 450 000
Дополнительный капитал (счет 3101)	
Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет (счета 3510, 3580)	57 058
<b>минус:</b>	
нематериальные активы (счет 1659 минус счет 1699 минус лицензионное программное обеспечение)	681
убытки прошлых лет (счет 3580)	
превышение расходов текущего года над доходами текущего года (счет 3599)	
<b>ИТОГО КАПИТАЛ ПЕРВОГО УРОВНЯ - К1</b>	<b>1 506 377</b>

### Капитал второго уровня

Превышение доходов текущего года над расходами текущего года (счет 3599)	156 435
Переоценка основных средств и ценных бумаг (счета 3540, 3561)	0
Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25% суммы Ар1	208
Субординированный срочный долг (счета 2401, 2402)	0
<b>ИТОГО КАПИТАЛ ВТОРОГО УРОВНЯ - К2</b>	<b>156 643</b>

Инвестиции банка в акции и субординированный долг других юридических лиц (счета 1471, 1472, 1476) - ИК	0
Сумма кастодиальной деятельности	0
Сумма всех активов банка - А, уменьшенная на сумму кастодиальной деятельности	7 102 434

Отношение собственного капитала банка первого уровня за вычетом доли ИК, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала второго уровня к размеру активов банка, уменьшенных на сумму ИК, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала второго уровня-  $k_1$

$k_1 = (K1 - ИК) / (A - ИК)$  (не менее 0, 06) **0.212**

**СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: K=K1+K2-ИК**

**1 663 020**

## Сумма активов, взвешенных по степени риска

<b>I группа (0% риска)</b>		
Депозиты в Национальном Банке (сч. 1051,1103,1104)		518575
Дебиторская задолженность Правительства РК (8044)		400
Дебиторская задолженность местных органов власти по налогам (8045)		39
Государственные ценные бумаги РК, выпущенные Правительством РК и Нац. Банком (8046)		1641537
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска (8049)		8710
<b>II группа (20% риска)</b>		
Вклады в организациях (рейтинг не ниже AA-) (8059)	115	23
<b>III группа (50% риска)</b>		
Депозиты в организациях (рейтинг от А+ до А-) (1052,1250)(8076)	4772	2386
<b>IV группа (100% риска)</b>		
Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "B-" (8087)		3 647 248
Займы, предоставленные физическим лицам (8088, часть сч. 1400)		188360
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "B-" (8091)		303 744
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "B-" (8092)		121 605
Дебиторская задолженность физических лиц (8093)		13 347
Основные средства минус начисленная амортизация (8017, 8018, часть сч. 1650)		124 313
Материальные запасы (8017, часть сч. 1600)		1 731
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска (8098)		76 891
Предоплата суммы вознаграждения и расходов (сч. 1799)		223
<b>V группа (100% риска)</b>		
Лицензионное программное обеспечение (8100)		6 572
<b>ИТОГО сумма активов, взвешенных по степени риска - Ар1</b>		<b>4 486 443</b>
<b>Сумма внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска</b>		
<b>I группа (0% риска)</b>		
Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям (сч. 6575)(8115)	2691	0
<b>II группа (20% риска)</b>		
Счета по размещению в будущем займов и депозитов (8120)	852129	170 426
<b>IV группа (100% риска)</b>		
Гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и обязательства по операциям форфейтинг (8123)		485 576
<b>Итого сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска - Ар</b>		<b>5 142 445</b>
Специальные резервы плюс сумма сформир. общих резервов, не включенная в собственный капитал - Пс		75 839
<b>Отношение собственного капитала банка к сумме его активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска, - к2 = К / Ар - Пс</b>		<b>0.328</b>
<b>Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями (8127)</b>		<b>336400</b>
<b>Отношение размера риска на одного заемщика не являющегося лицом, связанным с банком особыми</b>		

отношениями по его обязательствам к собственному капиталу - к3	к3	(не более 0,25)	0.202
<b>Сумма максимального размера выданного бланкового кредита</b>			<b>0</b>
<b>Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями (8128)</b>			<b>105801</b>
Отношение размера риска на одного заемщика, являющего лицом, связанным с банком особыми отношениями, по его обязательствам к собственному капиталу - к3.1			
к3 ос		(не более 0,1)	0.064
<b>Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (8129)</b>			<b>185115</b>

**Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы**

<b>Сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы:</b>			
Земля, здания и сооружения (сч. 1652 минус сч. 1692)			66 000
Компьютерное оборудование (сч. 1653 минус сч. 1693)			31 149
Транспортные средства (сч. 1658 минус сч. 1698)			10 339
Капитальные затраты по арендованным банком зданиям			0
Основные средства для сдачи в аренду			0
Основные средства, принятые в финансовый лизинг			0
Прочие основные средства (сч. 1654 минус сч. 1694)			16 825
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства			0
Лицензионное программное обеспечение (8100)			6 572
Прочие материальные запасы (сч. 1602)			1 731
Дебиторская задолженность по капитальным вложениям (сч. 1856)			62 231
<b>Итого сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы - И</b>			<b>194 847</b>
<b>Отношение размера инвестиций банка в основные средства и др. нефинан. активы к собственному капиталу - к6 = И / К</b>		(не более 0,5)	<b>0.117</b>

Зам. Председателя Правления \_\_\_\_\_ Бояубаев А.Ш.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Ягина Н.М.

Исполнитель \_\_\_\_\_ Халиаскаров Р.Н.

*Расчет доли ИК, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала второго уровня*

Сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня:

K1+K2=

1 663 020

Отношение суммы капитала первого уровня к общей сумме капитала первого уровня и капитала второго уровня:

90.58

Доля ИК, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала второго уровня

0