

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на «01» декабря 2007 года  
АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| №  | Наименование   | Сумма      |
|----|--|------------|
| 1  | 2  |            |
| 1  | Уставный капитал   | 8 461 140  |
| 2  | Дополнительный капитал   | 0          |
| 3  | Нераспределенный чистый доход прошлых лет  | 138 014    |
| 4  | Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет  | 66 716     |
| 5  | Нематериальные активы  | 263        |
| 6  | Убыток текущего года   |            |
| 7  | Убыток прошлых лет   |            |
| 8  | Итого промежуточный капитал 1 уровня   | 8 665 607  |
| 9  | Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня   |            |
| 10 | Итого капитал 1 уровня   | 8 665 607  |
| 11 | Нераспределенный чистый доход текущего года  | 935 996    |
| 12 | Переоценка основных средств и ценных бумаг   | 0          |
| 13 | Общие резервы (проевизии) в сумме, не превышающей 1,25% суммы активов, взвешенных с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора  |            |
| 14 | Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 2 уровня   |            |
| 15 | Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (далее - Инструкция), часть которая не превышает не превышает 50% капитала первого уровня | 2259900    |
| 16 | Итого капитал 2 уровня   | 3 195 896  |
| 17 | Субординированный долг 3 уровня в соответствии с пунктом 14 Инструкции   |            |
| 18 | Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкцией, часть которая не включена в капитал 2 уровня   |            |
| 19 | Итого капитал 3 уровня   | 0          |
| 20 | Часть капитала 1-го уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска  |            |
| 21 | Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал   | 0          |
| 22 | Инвестиции банка в акции и субординированный долг юридического лица в соответствии с пунктом 3 Инструкции  | 0          |
| 23 | Итого собственный капитал  | 11 861 503 |
| 24 | Активы   | 54 002 664 |
| 25 | Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска   | 46 602 200 |
| 26 | Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора  | 0          |
| 27 | Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска   | 3 287 368  |
| 28 | Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска   | 18 128     |
| 29 | Специфический процентный риск  | 0          |
| 30 | Общий процентный риск  | 0          |
| 31 | Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения  | 0          |
| 32 | Специфический риск   | 0          |
| 33 | Общий риск   | 0          |
| 34 | Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции  | 0          |

|    |  |          |
|----|--|----------|
| 35 | Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)  | 56246    |
| 36 | Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции   | 179986   |
| 37 | Операционный риск  | 179266   |
| 38 | Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска  | 466840   |
| 39 | Коэффициент достаточности собственного капитала k1   | 0.160    |
| 40 | Коэффициент достаточности собственного капитала k2   | 0.235    |
| 41 | Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции  | 2680336  |
| 42 | Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - K3'   | 0.226    |
| 43 | Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции   | 226219   |
| 44 | Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - K3  | 0.019    |
| 45 | Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями   | 371550   |
| 46 | Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)   | 0.031    |
| 47 | Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня агентств Fitch или Moody's Investors Service (далее - другие рейтинговые агентства) не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков | 749454   |
| 48 | Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)  | 0.063    |
| 49 | Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка  | 24299194 |
| 50 | Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)  | 0.256    |
| 51 | Высоколиквидные активы   | 10557446 |
| 52 | Обязательства до востребования   | 10106636 |
| 53 | Коэффициент текущей ликвидности K4   | 1.045    |
| 54 | Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности  | 34394630 |
| 55 | Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности   | 23491682 |
| 56 | Коэффициент краткосрочной ликвидности K5   | 1.464    |
| 57 | Активы для расчета лимита текущей валютной ликвидности   |          |
| -  | Доллары США  | 4794701  |
| -  | Евро   | 444637   |
| 58 | Обязательства для расчета лимита текущей валютной ликвидности  |          |
| -  | Доллары США  | 3046369  |
| -  | Евро   | 204074   |
| 59 | Коэффициент текущей валютной ликвидности   |          |
| -  | Доллары США  | 1.574    |
| -  | Евро   | 2.179    |
| 60 | Активы для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности   |          |
| -  | Доллары США  | 12911545 |
| -  | Евро   | 1542676  |
| 61 | Обязательства для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности  |          |
| -  | Доллары США  | 10618277 |

|    |  |          |
|----|--|----------|
| -  | Евро   | 303099   |
| 62 | Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности   |          |
| -  | Доллары США  | 1.216    |
| -  | Евро   | 5.090    |
| 63 | Активы для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности                                     |          |
| -  | Доллары США  | 15016366 |
| -  | Евро   | 1542676  |
| 64 | Обязательства для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности                              |          |
| -  | Доллары США  | 11558243 |
| -  | Евро   | 366423   |
| 65 | Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности   |          |
| -  | Доллары США  | 1.299    |
| -  | Евро   | 4.210    |
| 66 | Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы                                | 1255135  |
| 67 | Коэффициент максимального размера инвестиций банка - К6  | 0.106    |
| 68 | Краткосрочные обязательства перед нерезидентами  | 754536   |
| 69 | Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами                  | 0.064    |
| 70 | Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента К8                           | 793495   |
| 71 | Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К8) | 0.067    |
| 72 | Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента К9                           | 7471350  |
| 73 | Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К9) | 0.630    |

Руководитель:

\_\_\_\_\_ (фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

\_\_\_\_\_ (фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 2 619054

\_\_\_\_\_ (должность, фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Расшифровка активов, взвешенных с учетом кредитного риска на «01» декабря 2007 года  
АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| №          | Наименование статей   | Сумма   | Степень риска в процентах | Сумма к расчету |
|------------|---|---------|---------------------------|-----------------|
| 1          | 2   | 3       | 4                         | 5               |
| I группа   |   |         |                           |                 |
| 1          | Наличные тенге  | 404096  | 0%                        | 0               |
| 2          | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств   | 74721   | 0%                        | 0               |
| 9          | Вклады в Национальном Банке   | 4218570 | 0%                        | 0               |
| 12         | Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан  | 30      | 0%                        | 0               |
| 13         | Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет   | 1021    | 0%                        | 0               |
| 14         | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, удерживаемые до погашения   | 0       | 0%                        | 0               |
| 17         | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска  | 0       | 0%                        | 0               |
| II группа  |   |         |                           |                 |
| 18         | Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки  | 1019    | 20%                       | 204             |
| 27         | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств   | 2827721 | 20%                       | 565544          |
| 36         | Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска  | 6844    | 20%                       | 1369            |
| III группа |   |         |                           |                 |
| 42-1       | Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50%, включительно от стоимости залога  | 177192  | 50%                       | 88596           |
| 44         | Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию - отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 61 до 70% включительно от стоимости залога<br>Ипотечные жилищные займы, соответствующие одному из следующих условий:<br>отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 85% от стоимости залога и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией, не связанной особыми отношениями с банком, являющимся кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 процентами;<br>отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа на приобретение жилья, построенного в рамках реализации Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан 11 июня 2004 № 1388, к стоимости залога не превышает 90% от стоимости залога и кредитный риск по которым гарантирован Акционерным обществом «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 процентами; | 9443    | 100%                      | 9443            |
| 47         | Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств   | 2299590 | 50%                       | 1149795         |
| 48         | Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств   | 878     | 50%                       | 439             |
| 53         | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска  | 8428    | 50%                       | 4214            |
| IV группа  |   |         |                           |                 |

|                  |   |                 |          |                 |
|------------------|---|-----------------|----------|-----------------|
| 58               | Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств. | 37319240        | 100%     | 37319240        |
| 62               | Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.               | 2493194         | 100%     | 2493194         |
| 63               | Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  | 979285          | 100%     | 979285          |
| 64               | Дебиторская задолженность физических лиц  | 7448            | 100%     | 7448            |
| 69               | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска   | 407937          | 100%     | 407937          |
| 70               | Расчеты по платежам   | 0               | 100%     | 0               |
| 71               | Основные средства   | 917445          | 100%     | 917445          |
| 72               | Материальные запасы   | 2900            | 100%     | 2900            |
| 73               | Предоплата суммы вознаграждения и расходов  | 92004           | 100%     | 92004           |
| V группа         |   |                 |          |                 |
| 75               | Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности 38   | 102069          | 100%     | 102069          |
| 80-1             | Прочие ипотечные жилищные займы   | 452042          | 150%     | 678063          |
| 80-2             | Потребительские кредиты   | 1075791         | 150%     | 1613687         |
| 83               | Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки   | 6857            | 150%     | 10286           |
| 84               | Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки  | 84832           | 150%     | 127248          |
| 89               | Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска  | 21194           | 150%     | 31791           |
| <b>Итого ПА:</b> |   | <b>53991791</b> | <b>X</b> | <b>46602200</b> |

Руководитель:

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 619054

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Пояснения к расчету активов банка,  
взвешенных по степени риска вложений

1. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, по которым у банка имеется обеспечение (в виде активов, указанных в строках 1-3, 9-11, 14-16 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений), скорректированная стоимость которого составляет не менее 50 процентов объема указанных активов, при наличии в банках адекватных систем учета, позволяющих определить скорректированную стоимость обеспечения в соответствии с настоящим пунктом, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска за минусом скорректированной стоимости обеспечения.

Скорректированная стоимость обеспечения (в виде активов, указанных в строках 1-3, 9-11, 14-16 Таблицы активов и обязательств, взвешенных по степени риска вложений) равняется:

100 процентов суммы вкладов, в том числе в данном банке, предоставленных в качестве обеспечения;

95 процентов рыночной стоимости ценных бумаг, переданных в обеспечение;

85 процентов рыночной стоимости аффинированных драгоценных металлов, переданных в обеспечение.

Необеспеченная часть вышеуказанных вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, взвешивается согласно настоящей Таблице по степени риска, соответствующей вкладам, дебиторской задолженности, приобретенным ценным бумагам.

2. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги, займы, инвестиции, не включенные в расчет инвестиций банка, гарантированные (застрахованные) организациями, имеющими степень риска ниже контрагента, могут включаться в расчет активов, взвешенных по степени риска (за минусом гарантированной (застрахованной) суммы вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка) по степени риска должника.

Гарантированная (застрахованная) сумма вкладов, дебиторской задолженности, приобретенных ценных бумаг, займов, инвестиции, не включенных в расчет инвестиций банка взвешивается по степени риска дебиторской задолженности соответствующего гаранта (страховщика).

3. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5

3) являющимся гражданами оффшорных зон,

взвешиваются по степени риска согласно Таблице активов банка, взвешенных по степени риска вложений, независимо от наличия обеспечения, указанного в пункте 1 настоящих Пояснений.

4. Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, указанные в пункте 1 настоящих Пояснений, предоставленные нерезидентам Республики Казахстан:

1) зарегистрированным в качестве юридического лица на территории оффшорных зон, но имеющим долговой рейтинг не ниже «AA-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств;

2) являющимся зависимыми от юридических лиц, зарегистрированных на территории оффшорных зон, владеющих в отдельности более чем 5 процентов уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны, но имеющему долговой рейтинг не ниже указанного уровня или соответствующую гарантию головной организации, долговой рейтинг которой не ниже указанного уровня, в обеспечение всей суммы обязательств,

за исключением требований к нерезидентам Республики Казахстан, являющимся юридическими лицами, зарегистрированными на территории оффшорных зон, или гражданами государств, включенных в установленный уполномоченным органом перечень оффшорных зон либо отнесенных Организацией экономического сотрудничества и развития к перечню оффшорных территорий, не принявших обязательств по информационному обмену, или к организациям, являющимся зависимыми от юридических лиц, владеющих в отдельности более чем 5 процентов уставного капитала, либо дочерними по отношению к юридическим лицам, зарегистрированным на территории указанных оффшорных зон, взвешиваются по нулевой степени риска.

5. Ипотечный жилищный займ, предоставленный физическим лицам в целях строительства жилища либо его покупки и (или) ремонта, предназначенного для проживания, должен отвечать следующим требованиям:

1) отношение суммы ежемесячных платежей по ипотечному жилищному займу (включая ежемесячный платеж по основному долгу и выплату вознаграждения по ипотечному жилищному займу) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика не превышает 35 процентов его ежемесячного совокупного дохода (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов). В отдельных случаях коэффициент может корректироваться до 45 процентов, при условии, если при выплате в соответствии с данным показателем платежей по ипотечному жилищному займу на каждого члена семьи заемщика приходится не менее 15000 тенге от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10000 тенге в других регионах, для детей, младше 15 лет - не менее половины указанных сумм;

2) отношение общей суммы ежемесячных обязательств (включая ежемесячные платежи по займу, налогам на имущество, ежемесячные платежи по страхованию недвижимого имущества, личному страхованию и страхованию гражданско-правовой ответственности, другие регулярные обязательные платежи, предусмотренные договорами и законодательством Республики Казахстан) к сумме ежемесячных совокупных доходов (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов) заемщика не превышает 40 процентов его ежемесячного совокупного дохода (за минусом индивидуального подоходного налога и пенсионных взносов). В отдельных случаях, коэффициент может корректироваться до 50 процентов, при условии, если при выплате в соответствии с данным показателем по всем обязательствам на каждого члена семьи заемщика приходится не менее 15000 тенге от дохода в городах Астана и Алматы, не менее 10000 тенге в других регионах, для детей младше 15 лет - не менее половины указанных сумм;

В случае привлечения созаемщика коэффициенты, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, исключаются из совокупных доходов и расходов заемщика и созаемщика. Созаемщиками могут быть супруг или супруга и близкие родственники заемщика: сын, дочь, мать, отец, родные братья и сестры.

Стоимость обеспечения (залога) определяется как минимальная из двух величин: цены продажи недвижимого имущества или оценочной стоимости этого имущества, определяемой в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан».

6. В случае если ценная бумага имеет специальный долговой рейтинг выпуска, то при взвешивании активов банка по степени риска необходимо учитывать рейтинг ценной бумаги.

7. Активы, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 17 Инструкции, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска за исключением активов, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

Расшифровка условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом кредитного риска на «01» декабря 2007 года  
АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| №                | Наименование статей  | Сумма           | Коэффициент конверсии в процентах | Коэффициент кредитного риска | Сумма к расчету |
|------------------|--|-----------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------|
| 1                | 2  | 3               | 4                                 | 5                            | 6               |
| I группа         |  |                 |                                   |                              |                 |
| 4                | Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленными в распоряжение банка; ценными бумагами Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска | 12131           | 0%                                | 100%                         | 0               |
| 17-2             | Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка, заключенные с лицами, входящими в IY группу активов, взвешенных по степени кредитного риска  | 17121466        | 0%                                | 20%                          | 0               |
| 22-4             | Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа, заключенные с лицами, входящими в IY группу активов, взвешенных по степени кредитного риска   | 21048021        | 0%                                | 100%                         |                 |
| II группа        |  |                 |                                   |                              |                 |
| 24-2             | Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в IY группу активов, взвешенных по степени кредитного риска   | 33740           | 20%                               | 100%                         | 6748            |
| IV группа        |  |                 |                                   |                              |                 |
| 65               | Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска  | 2948046         | 100%                              | 100%                         | 2948046         |
| 70               | Иные аккредитивы банка, выставленные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска  | 332574          | 100%                              | 100%                         | 332574          |
| <b>Итого УО:</b> |  | <b>41495978</b> | <b>X</b>                          | <b>X</b>                     | <b>3287368</b>  |

Руководитель:

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 619054

(должность, фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Пояснения к расчету условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска

При определении степени риска по внебалансовым обязательствам, в части счетов по размещению-получению депозитов и займов в будущем, по приобретению-продаже ценных бумаг и купле-продаже валютных ценностей, за исключением свопов, фьючерсов, опционов, форвардов, в расчет необходимо принимать обязательства, которые могут возникнуть в течение текущего и двух последующих месяцев.

Условные и возможные обязательства, включенные в расчет активов, условных и возможных требований и обязательств с учетом рыночного риска в соответствии с пунктом 17 Инструкции, не включаются в расчет активов, условных и возможных обязательств, взвешиваемых по степени кредитного риска за исключением условных и возможных обязательств, включенных в расчет финансовых инструментов с рыночным риском, связанным с изменением обменных курсов валют и курсов драгоценных металлов.

Расшифровка условных и возможных требований и обязательств по производным финансовым инструментам, взвешенным с учетом кредитного риска на «01» декабря 2007 года  
АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| №   | Наименование статей  | Номинальная стоимость производных финансовых инструментов | Коэффициент кредитного риска для производных финансовых инструментов в процентах | Сумма с учетом кредитного риска для производных финансовых инструментов | Рыночная стоимость производных финансовых инструментов | Коэффициент кредитного риска для контрагента в процентах | Сумма к расчету |
|---|--|---|--|---|--|--|-----------------|
| 1   | 2  | 3   | 4  | 5=3*4   | 6  | 7  | 8=(5+6)*7       |
| 19  | Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с изменениями курсов валют и золота, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска | 1812750   | 1%   | 18128   | 0  | 100%   | 18128           |
| Итого производных финансовых инструментов, взвешенных с учетом кредитного риска |  |   |  |   |  | <b>X</b>   | <b>18128</b>    |

Руководитель:

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 2 619054

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Расшифровка расчета специфического процентного риска (в разрезе валют) на «01» декабря 2007 года  
АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| № п/п                  | Наименование  | Сумма | Коэффициент специфического риска в процентах | Сумма к расчету |
|------------------------|---|-------|--|-----------------|
| 1                      | 2   | 4     | 5  | 6               |
| 1                      | Сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  | 0     | 0  |                 |
| 2                      | Сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения менее 6 месяцев в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными органами власти Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, указанных в Приложении 4 к Инструкции            |       | 0.25   |                 |
| 3                      | Сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения от 6 месяцев до 24 месяцев в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными органами власти Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, указанных в Приложении 4 к Инструкции |       | 1  |                 |
| 4                      | Сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения со сроком погашения более 24 месяцев в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, выпущенных местными органами власти Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «ВВВ-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, ценных бумаг, выпущенных международными финансовыми организациями, ценных бумаг, включенных в официальный список организаторов торгов Республики Казахстан и организаторов торгов, признаваемых международными фондовыми биржами, указанных в Приложении 4 к Инструкции           |       | 1.6  |                 |
| 5                      | Сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения, в соответствии с подпунктом 5) пункта 21 Инструкции   |       | 8  |                 |
| Итого специфичный риск |   | 0     | X  | 0               |

Руководитель: \_\_\_\_\_

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н. \_\_\_\_\_

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 619054

(должность, фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Распределение открытых позиций по временным интервалам (в разрезе валют) на «01» декабря 2007 года  
АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| Зоны         | Временные интервалы | Открытые позиции |          | Коэффициент<br>взвешивания | Открытые взвешенные<br>позиции |          | Закрытые<br>взвешенные<br>позиции | Итоговые взвешенные<br>открытые позиции |          |
|--------------|---------------------|------------------|----------|----------------------------|--------------------------------|----------|-----------------------------------|---|----------|
|              |                     | длинная          | короткая |                            | длинная                        | короткая |                                   | длинная                                 | короткая |
| 1            | 2                   | 3                | 4        | 5                          | 6                              | 7        | 8                                 | 9                                       | 10       |
| 1            | менее 1 месяца      |                  |          | 0,00                       |                                |          |                                   |   |          |
|              | 1-3 месяцев         |                  |          | 0.002                      | 0                              |          |                                   | 0                                       |          |
|              | 3-6 месяцев         |                  |          | 0.004                      |                                |          |                                   | 0                                       |          |
|              | 6-12 месяцев        |                  |          | 0.007                      |                                |          |                                   |   |          |
|              | Итог зоны 1         |                  |          |                            |                                |          |                                   |   |          |
| 2            | 1-2 года            |                  |          | 0.0125                     |                                |          |                                   |   |          |
|              | 2-3 года            |                  |          | 0.0175                     |                                |          |                                   |   |          |
|              | 3-4 года            |                  |          | 0.0225                     |                                |          |                                   |   |          |
|              | Итог зоны 2         |                  |          |                            |                                |          |                                   |   |          |
| 3            | 4-5 лет             |                  |          | 0.0275                     |                                |          |                                   |   |          |
|              | 5-7 лет             |                  |          | 0.0325                     |                                |          |                                   |   |          |
|              | 7-10 лет            |                  |          | 0.0375                     |                                |          |                                   |   |          |
|              | 10-15 лет           |                  |          | 0.045                      |                                |          |                                   |   |          |
|              | 15-20 лет           |                  |          | 0.0585                     |                                |          |                                   |   |          |
|              | более 20 лет        |                  |          | 0.06                       |                                |          |                                   |   |          |
|              | Итог зоны 3         |                  |          |                            |                                |          |                                   |   | X        |
| <b>Итого</b> |                     |                  |          |                            |                                |          |                                   | 0                                       |          |

Руководитель:

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 2 619054

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Расшифровка расчета общего процентного риска (в разрезе валют) на «01» декабря 2007 года  
АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| № п/п | Наименование позиций   | Сумма |
|-------|--|-------|
| 1     | 2  | 3     |
| 1     | Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам         |       |
| 2     | Зона 1   |       |
| 3     | Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам  |       |
| 4     | Взвешенная открытая позиция (длинная)                        |       |
| 5     | Взвешенная открытая позиция (короткая)                       |       |
| 6     | Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям    |       |
| 7     | Взвешенная открытая позиция                                  |       |
| 8     | Зона 2   |       |
| 9     | Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам  |       |
| 10    | Взвешенная открытая позиция (длинная)                        |       |
| 11    | Взвешенная открытая позиция (короткая)                       |       |
| 12    | Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям    |       |
| 13    | Взвешенная открытая позиция                                  |       |
| 14    | Зона 3   |       |
| 15    | Итог по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам  |       |
| 16    | Взвешенная открытая позиция (длинная)                        |       |
| 17    | Взвешенная открытая позиция (короткая)                       |       |
| 18    | Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям    |       |
| 19    | Взвешенная открытая позиция                                  |       |
| 20    | Закрытая позиция между зонами 1 и 2                          |       |
| 21    | Остаточная открытая позиция по зоне 2                        |       |
| 22    | Остаточная открытая позиция по зоне 1                        |       |
| 23    | Закрытая позиция по зонам 2 и 3                              |       |
| 24    | Остаточная открытая позиция по зоне 3                        |       |
| 25    | Остаточная открытая позиция по зоне 2                        |       |
| 26    | Закрытая позиция по зонам 1 и 3                              |       |
| 27    | Остаточная открытая позиция по зоне 1                        |       |
| 28    | Остаточная открытая позиция по зоне 3                        |       |
| 29    | Оставшейся открытая взвешенная позиция                       |       |
| 30    | 10 процентов суммы взвешенных закрытых позиций по зонам      |       |
| 31    | 40 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 1              |       |
| 32    | 30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 2              |       |
| 33    | 30 процентов закрытой взвешенной позиции зоны 3              |       |
| 34    | 40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 2  |       |
| 35    | 40 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 2 и 3  |       |
| 36    | 100 процентов закрытой взвешенной позиции между зонами 1 и 3 |       |
| 37    | 100 процентов оставшейся открытой взвешенной позиции         |       |
| 38    | Итого общий процентный риск                                  | 0     |

Руководитель: \_\_\_\_\_

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н. \_\_\_\_\_

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 2 619054

(должность, фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Приложение 8

Расшифровка рыночного риска, связанного с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции «01» декабря 2007 года

АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| № | Наименование   | Финансовые инструменты, связанные с изменением с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов |   |                 | Коэффициент | Рисковые активы |
|---|--|---|---|-----------------|-------------|-----------------|
|   |  | Длинная позиция по финансовым инструментам  | Короткая позиция по финансовым инструментам | Сумма к расчету |             |                 |
| 1 | 2  |   |   | 3               | 4           | 5               |
| 1 | Специфический риск   |   |   |                 |             | 0               |
| 2 | Общий риск   |   |   |                 |             | 0               |
| 3 | Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости | X   | X   | X               | X           | 0               |

Руководитель:

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 2619054

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Приложение 9

Расшифровка рыночного риска, связанного с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов) «01» декабря 2007 года

АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| № | Наименование валюты   | Требования, рассчитанные в соответствии с пунктами 28, 30 Инструкции | Обязательства, рассчитанные в соответствии с пунктами 28, 30 Инструкции | Позиция |
|---|---|--|---|---------|
| 1 | 2   | 3  | 4   | 5       |
| 1 | Российские рубли  | 39430  | 21616   | 17814   |
| 2 | Доллары США   | 24760168   | 24317992  | 442176  |
| 3 | Английские фунты стерлингов   | 85354  | 81507   | 3847    |
| 4 | Евро  | 1558344  | 1560329   | -1985   |
| 5 | Швейцарские франки  | 83   | 32  | 51      |
| 6 | Японские йены   | 58559  | 53732   | 4827    |
| 7 | Сумма открытых коротких позиций по каждой иностранной валюте и драгоценным металлам | X  | X   | -1985   |
| 8 | Сумма открытых длинных позиций по каждой иностранной валюте и драгоценным металлам  | X  | X   | 468715  |
| 9 | Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса                         | X  | X   | 56246   |

Руководитель:

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 2 619054

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Приложение 10

Расшифровка операционного риска «01» декабря 2007 года

АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| № |                            | 2004   | 2005  | 2006   | Средняя величина за три года |
|---|----------------------------|--------|-------|--------|------------------------------|
| 1 | 2                          | 3      | 4     | 5      | 6                            |
| 2 | Годовой валовой доход      | 166555 | 61867 | 311537 | 179986                       |
| 3 | Размер операционного риска | X      | X     | X      | 179266                       |

Руководитель:

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 2619054

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Расшифровка максимального риска на одного заемщика «01» декабря 2007 года  
АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| №  | Наименование  | Сумма    |
|----|---|----------|
| 1  | 2   | 3        |
| 1  | Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции   | 2680336  |
| 2  | Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - КЗ'  | 0.226    |
| 3  | Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции  | 226219   |
| 4  | Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - КЗ   | 0.019    |
| 5  | Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями  | 371550   |
| 6  | Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)  | 0.031    |
| 7  | Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor' s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков | 749454   |
| 8  | Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)   | 0.063    |
| 9  | Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка   | 24299194 |
| 10 | Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)   | 0.256    |

Руководитель:

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 2 619054

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

## Расшифровка лимита текущей ликвидности по состоянию на «01» декабря 2007 года

АО "КазИнвестБанк"

## Расшифровка среднемесячной величины высоколиквидных активов

| Дата   | Наименование статьи  | (в тысячах тенге) |                 |                 |                 |                |                |                |                 |                 |                |                |                |                |                |                 |                 |                 |                 |                |                 | (в тысячах тенге) |                |
|--|--|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|----------------|
|  |  | 1                 | 2               | 3               | 4               | 5              | 6              | 7              | 8               | 9               | 10             | 11             | 12             | 13             | 14             | 15              | 16              | 17              | 18              | 19             | 20              | 21                | 22             |
| 1  | Наличность в кассе   | 537690            | 519728          | 608526          | 429762          | 450462         | 508168         | 614444         | 370481          | 455485          | 570811         | 554890         | 445936         | 521351         | 563048         | 627045          | 426878          | 451602          | 618397          | 630268         | 496432          | 584861            | 456873         |
| 2  | Банкноты и монеты в пути   | 2740              | 2800            | 5155            | 6289            | 5325           | 4743           | 3847           | 6873            | 12580           | 5127           | 8452           | 6066           | 9555           | 9431           | 9745            | 7333            | 6433            | 11556           | 17577          | 14075           | 20691             | 7065           |
| 3  | Наличность в обменных пунктах  | 1295              | 1856            | 1209            | 1209            | 1209           | 1209           | 1858           | 1209            | 1209            | 1209           | 1209           | 1858           | 1209           | 1209           | 1210            | 1210            | 1859            | 1209            | 1210           | 1210            | 2210              | 1859           |
| 4  | Наличность в вечерней кассе  | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 121             | 705             | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 4  | Наличность в банкоматах  | 16558             | 15147           | 12392           | 11494           | 9809           | 8412           | 7395           | 17415           | 16957           | 16150          | 15608          | 14913          | 13567          | 13006          | 12592           | 11671           | 10983           | 9198            | 8691           | 8222            | 17415             | 14039          |
| 5  | Деньги в дорожных чеках в пути   | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 6  | Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе   | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 7  | Деньги в дорожных чеках  | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 8  | Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, в кассе   | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 9  | Аффинированные драгоценные металлы   | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 10   | Аффинированные драгоценные металлы в пути  | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 11   | Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах  | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 12   | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан   | 5752279           | 3174719         | 2314218         | 3520217         | 3577448        | 3210133        | 3230425        | 3663850         | 4258039         | 2151996        | 3983742        | 2866410        | 3905782        | 1156373        | 3729458         | 3947080         | 4302364         | 1672962         | 3020973        | 4616374         | 4340839           | 4218570        |
| 13   | Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)  | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 14   | Вклады до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан  | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 15   | Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком   | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 16   | Договые ценные бумаги, выпущенные Акционерным обществом «Казахстанская ипотечная компания»   | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 17   | Вклады до востребования в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств  | 4608230           | 7224510         | 8622439         | 6064395         | 5630128        | 5201752        | 4239055        | 8386745         | 7438173         | 6197739        | 5284474        | 6166502        | 5520303        | 5364816        | 6642985         | 6824878         | 10088611        | 8069667         | 5188188        | 7777035         | 7400287           | 5270505        |
| 18   | Займы «вернейт», предоставленные банкам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долгосрочный долговой рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's и и рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также   | 350000            | 350000          | 500000          | 1350000         | 0              | 0              | 0              | 350000          | 240000          | 350000         | 0              | 0              | 0              | 0              | 1237500         | 0               | 0               | 0               | 0              | 500000          | 0                 | 0              |
| 19   | Государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долгосрочный рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года №46 «Об установлении минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки второго уровня могут совершать сделки при осуществлении брокерской и/или дилерской деятельности», (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4159); | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 20   | Начисленное вознаграждение по Государственным ценным бумагам, выпущенным Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком   | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| 21   | Суммы, подлежащие исключению при расчете размера высоколиквидных активов в соответствии с пунктом 44 Инструкции  | -213834           | -213834         | -213834         | -213834         | -213834        | -213834        | -213834        | -213834         | -213834         | -213834        | -213834        | -213834        | -213834        | -213834        | -213834         | -213834         | -213834         | -213834         | -213834        | -213834         | -213834           | -238834        |
| 23   | Облигации иностранных эмитентов, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, установленных постановлением Правления Агентства от 30 апреля 2007 года № 128 «Об установлении рейтинговых агентств и минимального рейтинга для облигаций, с которыми банки могут осуществлять сделки», (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4717)  | 0                 | 0               | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0                 | 0              |
| <b>итоги:</b>  |  | <b>11054958</b>   | <b>11074926</b> | <b>11850105</b> | <b>11169532</b> | <b>9460547</b> | <b>8720583</b> | <b>7883190</b> | <b>12582860</b> | <b>12209314</b> | <b>9079198</b> | <b>9634541</b> | <b>9287851</b> | <b>9757933</b> | <b>6894049</b> | <b>10809201</b> | <b>12242716</b> | <b>14648018</b> | <b>10169155</b> | <b>8653073</b> | <b>13199514</b> | <b>12152469</b>   | <b>9730077</b> |
| Количество рабочих дней                                |  | 22                |                 |                 |                 |                |                |                |                 |                 |                |                |                |                |                |                 |                 |                 |                 |                |                 |                   |                |
| Итого: среднемесячная величина высоколиквидных активов |  | 10557445.9        |                 |                 |                 |                |                |                |                 |                 |                |                |                |                |                |                 |                 |                 |                 |                |                 |                   |                |
|  |  | 1.045             |                 |                 |                 |                |                |                |                 |                 |                |                |                |                |                |                 |                 |                 |                 |                |                 |                   |                |
|  |  | 232263810         |                 |                 |                 |                |                |                |                 |                 |                |                |                |                |                |                 |                 |                 |                 |                |                 |                   |                |

Расшифровка среднемесячной величины обязательств до востребования

(в тысячах тенге)

(в тысячах тенге)

| Дата          | Наименование статьи  | 1              | 2              | 3               | 4              | 5              | 6              | 7              | 8               | 9               | 10             | 11             | 12              | 13              | 14             | 15              | 16              | 17              | 18              | 19             | 20              | 21             | 22             |   |
|---------------|--|----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|---|
| 1             | Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан   | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 2             | Корреспондентские счета иностранных центральных банков   | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 3             | Корреспондентские счета иностранных банков   | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 4             | Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций   | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 5             | Металлические счета других банков в аффинированных драгоценных металлах  | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 6             | Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан   | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 7             | Вклады до востребования иностранных центральных банков   | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 8             | Вклады до востребования других банков  | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 9             | Просроченная задолженность по вкладам до востребования других банков   | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 10            | Займы овернайт, полученные от Национального Банка Республики Казахстан   | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 11            | Займы овернайт, полученные от иностранных центральных банков   | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 12            | Займы овернайт, полученные от других банков  | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 13            | Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь   | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 350000         | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              | 0 |
| 14            | Деньги республиканского бюджета  | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 15            | Деньги местного бюджета  | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 16            | Текущие счета клиентов   | 8347317        | 8234213        | 9928137         | 7595874        | 5817346        | 5436202        | 4896266        | 9430484         | 8952046         | 6879558        | 7227184        | 8900538         | 7674394         | 7010905        | 9920718         | 12620188        | 14144771        | 9667756         | 6754220        | 7852401         | 7493426        | 6960006        |   |
| 17            | Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)   | 84512          | 82809          | 105039          | 114615         | 92132          | 92087          | 90763          | 91428           | 338984          | 97194          | 92255          | 90760           | 90090           | 87619          | 123237          | 99538           | 83331           | 169497          | 83273          | 99381           | 111526         | 107637         |   |
| 18            | Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)   | 14             | 14             | 14              | 14             | 14             | 14             | 14             | 14              | 14              | 14             | 14             | 14              | 14              | 14             | 14              | 14              | 14              | 14              | 14             | 14              | 14             | 13             |   |
| 19            | Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)  | 111500         | 113571         | 110685          | 107131         | 110808         | 108362         | 104093         | 133091          | 120353          | 117864         | 157924         | 145632          | 130055          | 122515         | 117836          | 113369          | 108702          | 106499          | 105584         | 101411          | 106701         | 124365         |   |
| 20            | Вклады до востребования клиентов   | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 21            | Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах   | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| 22            | Карт-счета клиентов  | 49773          | 42391          | 41633           | 41748          | 42671          | 36150          | 34078          | 33532           | 21317           | 21294          | 20464          | 20383           | 20256           | 20195          | 19863           | 18177           | 18177           | 17186           | 17183          | 17430           | 17421          | 17107          |   |
| 23            | Прочие обязательства до востребования, в том числе по которым не установлен срок осуществления расчета, включаемые в расчет коэффициента текущей ликвидности согласно пункту 42 Инструкции | 845360         | 857879         | 742067          | 813201         | 712490         | 1690860        | 1849675        | 2595805         | 1409237         | 1299653        | 950047         | 1915928         | 2000950         | 2710884        | 2996285         | 2540915         | 420732          | 831650          | 2736698        | 2022973         | 1773004        | 941258         |   |
| 24            | Неинвестированные остатки средств, принятые на условиях кастодиального договора  |                |                |                 |                |                |                |                |                 |                 |                |                |                 |                 |                |                 |                 |                 |                 |                |                 |                |                |   |
| 25            | Неинвестированные остатки средств, принятые банком в доверительное управление на основании договоров о доверительном управлении  |                |                |                 |                |                |                |                |                 |                 |                |                |                 |                 |                |                 |                 |                 |                 |                |                 |                |                |   |
| 26            | Прочие обязательства по которым не установлен срок осуществления расчетов  | 0              | 0              | 0               | 0              | 0              | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0              | 0               | 0               | 0              | 0               | 0               | 0               | 0               | 0              | 0               | 0              | 0              |   |
| <b>итоги:</b> |  | <b>9438476</b> | <b>9330877</b> | <b>10927575</b> | <b>8672583</b> | <b>6775461</b> | <b>7363675</b> | <b>6974889</b> | <b>12284354</b> | <b>10841951</b> | <b>8415577</b> | <b>8447888</b> | <b>11073255</b> | <b>10265759</b> | <b>9952132</b> | <b>13177953</b> | <b>15392201</b> | <b>14775727</b> | <b>10792602</b> | <b>9696972</b> | <b>10093610</b> | <b>9502092</b> | <b>8150386</b> |   |

Количество рабочих дней 22  
Итого: среднемесячная величина обязательств до востребования 10106636.1

222345995

Руководитель: \_\_\_\_\_  
(фамилия и имя) (подпись)  
Главный бухгалтер: Мерлякова Н. \_\_\_\_\_  
(фамилия и имя) (подпись)  
Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 2619054  
(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Расшифровка лимита краткосрочной ликвидности на «01» декабря 2007 года  
АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| Дата   | Сумма активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, за вычетом активов, указанных в пункте 41 Инструкции | Сумма обязательств со сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая обязательства до востребования, за вычетом обязательств указанных в пункте 42 настоящей Инструкции |
|--|---|--|
| 1  | 2   | 3  |
| 1  | 30928131  | 23085204   |
| 2  | 31321847  | 22807661   |
| 5  | 33435145  | 24683027   |
| 6  | 32488562  | 22238264   |
| 7  | 30692973  | 20358597   |
| 8  | 31339544  | 21018414   |
| 9  | 30548840  | 20796150   |
| 12   | 36698192  | 26403313   |
| 13   | 35658624  | 24976333   |
| 14   | 33063238  | 22195528   |
| 15   | 32385072  | 21554994   |
| 16   | 34883728  | 24177432   |
| 19   | 34447204  | 23429368   |
| 20   | 32008435  | 21309480   |
| 21   | 35018266  | 24841848   |
| 22   | 37694783  | 26837201   |
| 23   | 37995976  | 26233940   |
| 26   | 34193089  | 22212381   |
| 27   | 35254892  | 23066823   |
| 28   | 39354558  | 25170687   |
| 29   | 39030196  | 24842338   |
| 30   | 38240574  | 24578017   |
|  | 22  | 22   |
| Итого:<br>среднемесячная<br>величина активов         | 34394630  | X  |
| Итого:<br>среднемесячная<br>величина<br>обязательств | X   | 23491682   |

Руководитель:

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 2 619054

(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Расшифровка максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы «01» декабря 2007 года

АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| №  | Наименование   | Сумма   |
|----|--|---------|
| 1  | 2  | 3       |
| 1  | Земля, здания и сооружения   | 518641  |
| 2  | Строящиеся (устанавливаемые) основные средства   | 121290  |
| 3  | капитальные затраты по арендованным банком зданиям;  | 1022    |
| 4  | компьютерное оборудование  | 159746  |
| 5  | транспортные средства  | 80375   |
| 6  | основные средства, предназначенные для сдачи в аренду  | 0       |
| 7  | основные средства, принятые в финансовый лизинг  | 0       |
| 8  | прочие основные средства   | 154987  |
| 9  | Дебиторы по капитальным вложениям  | 232721  |
| 10 | Неафинированные драгоценные металлы  | 0       |
| 11 | Прочие товарно-материальные запасы   | 2900    |
| 12 | Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям   | -9115   |
| 13 | Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию  | -59925  |
| 14 | Начисленная амортизация по прочим основным средствам   | -35685  |
| 15 | Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу   | 0       |
| 16 | Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду  | 0       |
| 17 | Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям  | -149    |
| 18 | Начисленная амортизация по транспортным средствам  | -13742  |
| 19 | Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности №38 | 102069  |
| 20 | Итого: инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы   | 1255135 |
| 21 | Коэффициент максимального размера инвестиций банка - К6  | 0.106   |

Руководитель:

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 2 619054

(должность, фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати

Расшифровка коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики  
Казахстан «01» декабря 2007 года

АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| №  | Наименование   | Сумма      |
|----|--|------------|
| 1  | 2  | 3          |
| 1  | Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов   | 371053     |
| 2  | Срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до одного года включительно   | 7678741    |
| 3  | Срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц  | 0          |
| 4  | Обязательства по текущим и корреспондентским счетам перед физическими и юридическими лицами, являющимися нерезидентами Республики Казахстан, признаваемыми резидентами Республики Казахстан в соответствии с разделом 7 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (при наличии подтверждающих документов) (далее - Налоговый кодекс)   | 2083       |
| 5  | Краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 декабря 2001 года «О членстве Республики Казахстан в Международном валютном фонде, Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, Международной ассоциации развития, Многостороннем агентстве гарантии инвестиций, Международном центре по урегулированию инвестиционных споров, Европейском банке реконструкции и развития, Азиатском банке развития, Исламском банке развития» (далее - Закон от 6 декабря 2001 года), а также Евразийским банком развития, созданным в соответствии с Соглашением об учреждении Евразийского банка развития от 12 января 2006 года (далее-Евразийский банк развития). | 7293175    |
| 6  | Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом от 6 декабря 2001 года, а также Евразийский банк развития.   | 7293175    |
| 7  | Совокупные обязательства перед нерезидентами   | 9106804    |
| 8  | Ценные бумаги, выпущенные банком посредством дочерних организаций специального назначения в части гарантируемых банком сумм и учитываемых на бухгалтерском балансе;  | 0          |
| 9  | Выпущенные банком в обращение долговые ценные бумаги   | 6677855    |
| 10 | Выпущенные банком в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;   | 1018051    |
| 11 | Собственный капитал  | 11 861 503 |
| 12 | Итого краткосрочных обязательств перед нерезидентами   | 754536     |
| 13 | Максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами  | 0.064      |
| 14 | Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента, К8  | 793495     |
| 15 | Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К8)   | 0.067      |
| 16 | Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента, К9  | 7471350    |
| 17 | Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К9)   | 0.630      |

Руководитель:

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья \_\_\_\_\_ 2619054

(должность, фамилия и имя) \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (номер телефона)

Дата подписания отчета «07» декабря 2007 года.

Место для печати