

Номер РНН	600400024437
Код ОКПО	30245489
Номер МФО	190501920
Номер корр.счета	900161320
Место нахождения Головного банка	г.Алматы

**РАСЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
АО "Казинвестбанк"
на 01.01.2006**

	(тыс.тенге)	(тыс.тенге)
КАПИТАЛ 1-го УРОВНЯ:		
Оплач.уставный капитал за минусом собственных выкупленных акций (счет 3001 плюс счет 3025 минус счета 3002, 3026,3027)	2 665 630.00	
Дополнительный капитал (сч. 3101)	-	
Нераспределенный чистый доход прошлых лет, в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет (счета 3510,3580,3599)	58 959.00	
Бессрочные договоры	-	
Минус:		
Нематериальные активы (счет 1659 минус счет 1699)	619.00	
Убытки прошлых лет (счет 3599)	-	
Превышения расходов текущего года над доходами текущего года	-	
ИТОГО: КАПИТАЛ 1 УРОВНЯ	2 723 970.00	
КАПИТАЛ 2 УРОВНЯ		
Превыш. доходов текущего года над расходами текущего года	55 982.00	
Переоценка основных средств и ценных бумаг	-	
Общие резервы, в сумме не превышающей 1.25% от суммы активов, взвешенных с учетом риска (счета 1465, 1469)	-	
Оплаченные бессрочные финансовые инструменты, не включенных в расчет капитала первого уровня;	-	
Субординированный долг второго уровня банка, в сумме не превышающий 50% от Капитала 1-го уровня (счета 2401,2402)	-	
ИТОГО: КАПИТАЛ 2 УРОВНЯ	55 982	
Инвестиции в акции и субординированный долг (счета группы 1470)	-	
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2 779 952.00	

Коэффициент отношения капитала первого уровня к сумме его активов (κ1) =	не менее 0.06	0.191
где:		
капитал первого уровня (K1)	2 723 970.00	
инвестиции банка	-	
Сумма всех активов	14 288 769.00	
Коэффициент отношения собственного капитала банка к сумме его активов, усл-х и возможных обяз-тв, взвешенных по степени кредитного риска (κ2) =	не менее 0.12	0.330
где:		
Собственный капитал банка	2 779 952.00	
Часть сформированных общих резервов (проvizий), не включенных в расчет капитала второго уровня	-	
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска	8 436 122.70	

Активы банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений	Всего	Взвешенные эквиваленты
I группа		
Наличные тенге	168 306.00	-
Наличная иностранная валюта стран, имеющих рейтинг не ниже "AA-" агентства Standart & Poor s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	30 392.00	-
Вклады в НБРК	3 089 343.00	-
Дебиторская задолженность Правительства РК	26 701.00	-
Дебиторская задолженность местных органов власти РК	188.00	-
Государственные ценные бумаги РК, выпущенные Правительством РК и Национальным Банком	2 669 067.00	-
Начисленное вознаграждение по активам включенным в I группу риска	413.00	-
II группа		
Наличная иностранная валюта стран, имеющих долговой ретинг ниже "AA-" агентства Standart & Poor s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	494.00	98.80
Вклады в организациях, имеющий долговой рейтинг не ниже "AA-"агентства Standart & Poor s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	3 322.00	664.40

Начисленное вознаграждение по активам включенным во II группу риска	-	-
III группа		
Ипотечные жилищные займы, стоимость обеспечения которых не превышает семи тысяч МРП	-	-
Ипотечные жилищные займы, стоимость обеспечения которых превышает семи тысяч МРП	-	-
Вклады в организациях, имеющих рейтинг от "А+" до "А-" агентства Standart & Poog s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	45 637.00	22 818.50
Дебиторская задолженность орг-ций имеющих долг. рейтинг от "А+" до "А-" или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	-	-
Начисленное вознаграждение по активам включенным в III группу риска	-	-
IV группа		
Займы предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standart & Poog s, и организациям-рез-м, не имеющим соотв-ей рейтинговой оценки, и орг-нerez-м, имеющий долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standart & Poog s	6 099 642.00	6 099 642.00
Займы предоставленные физическим лицам	133 463.00	133 463.00
Вклады в организациях-рез-х, имеющим долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standart & Poog s, и организациям-рез-м, не имеющим соотв-ей рейтинговой оценки, и орг-нerez-м, имеющий долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standart & Poog s	333 124.00	333 124.00
Дебиторская задолженность организациях-рез-х, имеющим долговой рейтинг ниже "А-" агентства Standart & Poog s, и организациям-рез-м, не имеющим соотв-ей рейтинговой оценки, и орг-нerez-м, имеющий долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standart & Poog s	164 521.00	164 521.00
Дебиторская задолженность физических лиц	123.00	123.00
Начисленное вознаграждение (интерес) по активам включенным в IV группу риска	107 511.00	107 511.00
Основные средства (за минусом амортизации)	938 904.00	938 904.00
Материальные запасы (счет 1602)	3 830.00	3 830.00
Предоплата сумм вознаграждения и расходов	8 424.00	8 424.00
Инвестиции учитываемые по справедливой стоимости	-	-
Лицензионное программное обеспечение, приобретённое для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности №38 (в части счетов 1659, 1699)	60 403.00	60 403.00
V группа		
Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг "BB-" агентства Standart & Poog s, и организациях-нерезидентов не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	-	-
Итого активы, взвешенные по степени риска	13 883 808.00	7 873 526.70
Условные и возможные обязательства банка, взвешенных по степени кредитного риск		
Всего	Взвешенные эквиваленты	
I группа		
Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Прав-ва РК, НБРК, центр. прав-в и центр. банков ин. гос-в, имеющих сув. рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard & Poog's; деньгами или афф. драг. мет-ами, предостав-ми в распоряжение банка; ЦБ Прав-ва РК, НБРК, цент. прав-в и цент. банков ин. гос-в, имеющих сув. рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poog's	36 136.00	-
Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка	3 233 808.00	-
II группа		
Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года		-
III группа		
Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения более 1 года		-
IV группа		
Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов		-
Иные гарантии (поручительства) банка	466 613.00	466 613.00
Иные аккредитивы банка.	84 587.00	84 587.00
Итого внебалансовые обязательства, взвешенные по степени риска	3 821 144.00	551 200.00
Производные, взвешенные по степени кредитного риска		
Всего	Взвешенные эквиваленты	
Условные и возможные требования и обязательства (свопы, фьючерсы, опционы, форварды)*	11 396.00	11 396.00
Итого балансовые активы и внебалансовые обязательства, взвешенные по степени риска	17 704 952.00	8 436 122.70

Номер РНН	600400024437
Код ОКПО	30245489
Номер МФО	190501920
Номер корр.счета	900161320
Место нахождения Головного банка	г.Алматы

**РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТА МАКСИМАЛЬНОГО РИСКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА
АО "Казинвестбанк"
на 01.01.2006**

(тыс.тенге)

1. По заемщикам, не связанным с банком особыми отношениями

Отношение размера риска на одного заемщика
по его обязательствам
к собственному капиталу банка (κ_3) = P/K

0.240

где:

Размер риска на одного заемщика (P)

667 922

где:

Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями	667 922.00
--	------------

667 922.00

2. По заемщикам, связанным с банком особыми отношениями

Отношение размера риска на одного заемщика
по его обязательствам
к собственному капиталу банка (κ_3) = P/K

0.096

где:

Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями	267 960.00
---	------------

267 960.00

3. По бланковым займам, необеспеченным

Отношение размера риска на одного заемщика
по бланковым займам
к собственному капиталу банка (κ_3) = P/K

0.096

где:

Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями	267 960.00
---	------------

267 960.00

Капитал банка	2 779 952
---------------	------------------

2 779 952

Зам. Председателя Правления

Комова Е.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.В.

Номер РНН	600400024437
Код ОКПО	30245489
Номер МФО	190501920
Номер корр.счета	900161320
Место нахождения Головного банка	г.Алматы

**Совокупная сумма риска на одного заемщика,
размер каждого из которых превышает 10% СК
АО "Казинвестбанк"
на 01.01.2006**

тыс.тенге

Собственный капитал банка	2 779 952
Минимальная совокупная сумма риска	22 239 616
Совокупная сумма займов, размер каждого из которых превышает 10% СК (8714)	3 277 689

Зам. Председателя Правления
М.П.
Главный бухгалтер

Комова Е.Ю.

Мерзлякова Н.В.

Номер РНН	600400024437
Код ОКПО	30245489
Номер МФО	190501920
Номер корр.счета	900161320
Место нахождения Головного банка	г.Алматы

**РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТА МАКСИМАЛЬНОГО РАЗМЕРА ИНВЕСТИЦИЙ
В ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДРУГИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ
АО "Казинвестбанк"
на 01.01.2006**

(тыс. тенге)

**Коэффициент макс. размера инвестиций в основные
средства и др. нефинансовые активы (К6) = И/К**

0.365

где:

И - сумма инвестиций в осн. средства и др. нефинансовые активы	1 014 257.00
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	-
Земля, здания и сооружения	728 276.00
Компьютерное оборудование	91 408.00
Прочие основные средства	120 728.00
Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	-
Капитальные затраты по арендованным зданиям	-
Транспортные средства	48 536.00
Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	- 5 718.00
Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	- 26 480.00
Начисленная амортизация по капитальным затратам по аренд. зданиям	-
Начисл.аморт.по осн.средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-
Начисленная амортизация по прочим основным средствам	- 14 649.00
Начисл.амортизация по транспортным средствам	- 3 197.00
Дебиторы по капитальным вложениям	11 120.00
Прочие материальные запасы	3 830.00
Лицензионное программное обеспечение соответствующее стандарту 38	60 403.00
К - собственный капитал банка	2 779 952.00

Зам. Председателя Правления
М.П.
Главный бухгалтер

Копова Е.Ю.
Мерзлякова Н.В.

Номер РНН	600400024437
Код ОКПО	30245489
Номер МФО	190501920
Номер корр.счета	900161320
Место нахождения Головного банка	г.Алматы

**РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТА ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (К4)
АО "Казинвестбанк"
на 01.01.2006**

(данные приводятся в тыс. тенге)

Коэффициент текущей ликвидности (К4) - А/О, где: (минимум 0.3)	1.13
Аср - среднемесячная величина активов до востребования	2 886 581.00
Оср - среднемесячная величина обязательств до востребования	2 550 091.00

**РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (К5)
АО "Казинвестбанк"
на 01.01.2006**

(данные приводятся в тыс. тенге)

Коэффициент краткосрочной ликвидности (К5)- А/О, где: (минимум 0.5)	1.37
Аср - среднемесячная величина активов с первоначальным сроком погашения не более 3 месяцев	6 504 533.00
Оср - среднемесячная величина обязательств с первоначальным сроком погашения не более 3 месяцев	4 764 662.00

Зам. Председателя Правления

Комова Е.Ю.

М.П.

Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.В.

**РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТА ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (К4)
АО "Казинвестбанк"**

Номер п/п	Дата	Активы	Обязательства
1	1-дек-05	3 828 229	2 285 273
2	2-дек-05	3 563 399	2 107 731
3	5-дек-05	3 266 649	2 042 016
4	6-дек-05	3 000 678	2 194 736
5	7-дек-05	2 994 722	2 127 914
6	8-дек-05	2 962 526	2 166 279
7	9-дек-05	2 979 078	2 132 650
8	12-дек-05	3 100 313	2 144 880
9	13-дек-05	2 631 606	1 948 261
10	14-дек-05	2 622 879	2 118 170
11	15-дек-05	2 384 169	1 757 201
12	20-дек-05	2 829 345	2 169 325
13	21-дек-05	2 498 693	2 195 190
14	22-дек-05	2 271 389	2 882 957
15	23-дек-05	2 219 185	3 841 457
16	26-дек-05	2 024 809	2 907 596
17	27-дек-05	3 167 750	3 312 278
18	28-дек-05	2 652 580	3 652 811
19	29-дек-05	3 531 643	3 614 303
20	30-дек-05	3 201 984	3 400 787
ИТОГО АКТИВОВ/ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		57 731 626	51 001 815
СРЕДНЕМЕСЯЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ АКТИВОВ/ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		2 886 581	2 550 091

**РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (K5)
АО "Казинвестбанк"**

Номер п/п	Дата	Активы	Обязательства
1	1-дек-05	6 370 511	4 377 519
2	2-дек-05	5 833 736	4 209 563
3	5-дек-05	5 686 447	4 332 626
4	6-дек-05	5 679 641	4 486 050
5	7-дек-05	5 480 155	4 170 819
6	8-дек-05	6 258 408	4 985 672
7	9-дек-05	5 926 599	4 652 301
8	12-дек-05	6 037 757	4 664 566
9	13-дек-05	6 106 237	4 736 508
10	14-дек-05	6 284 670	4 956 639
11	15-дек-05	5 850 686	4 487 869
12	20-дек-05	6 902 237	5 489 065
13	21-дек-05	6 718 762	5 214 008
14	22-дек-05	6 963 448	5 435 396
15	23-дек-05	7 433 682	5 894 121
16	26-дек-05	7 089 490	4 640 790
17	27-дек-05	7 056 097	4 482 661
18	28-дек-05	7 541 444	4 833 395
19	29-дек-05	7 168 336	4 445 685
20	30-дек-05	7 702 314	4 797 978
ИТОГО АКТИВОВ/ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		130 090 657	95 293 231
СРЕДНЕМЕСЯЧНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ АКТИВОВ/ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		6 504 533	4 764 662