

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на «01» января 2007 года
АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	
1	Уставный капитал	4,500,991
2	Дополнительный капитал	0
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	22,916
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	66,716
5	Нематериальные активы	372
6	Убыток текущего года	
7	Убыток прошлых лет	
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	4,590,251
9	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня	
10	Итого капитал 1 уровня	4,590,251
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	115,098
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	1,241,900
16	Итого капитал 2 уровня	1,356,998
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	5,947,249
24	Активы	25,267,033
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	17,957,231
26	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	0
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	1,118,684
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	0
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)	1,761
36	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	179,986
37	Операционный риск	179,266
38	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	14,618
39	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0.182
40	Коэффициент достаточности собственного капитала k2	0.309
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	1203687
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - K3'	0.202
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	61965
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - K3	0.010
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	133860
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Pо)	0.023
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 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	309575
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.052
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	10474138
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	0.220
51	Высоколиквидные активы	4511178
52	Обязательства до востребования	3537535
53	Коэффициент текущей ликвидности K4	1.275
54	Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности	11702491
55	Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности	7253839
56	Коэффициент краткосрочной ликвидности K5	1.613
57	Активы для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
-	Доллары США	1108024
-	Евро	1428620
58	Обязательства для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
-	Доллары США	634415
-	Евро	234496
59	Коэффициент текущей валютной ликвидности	
-	Доллары США	1.747
-	Евро	6.092
60	Активы для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
-	Доллары США	1930720
-	Евро	1471275
61	Обязательства для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
-	Доллары США	1859241

-	Евро	237021
62	Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	
-	Доллары США	1.038
-	Евро	6.207
63	Активы для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
-	Доллары США	2154213
-	Евро	1592979
64	Обязательства для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
-	Доллары США	2043383
-	Евро	436487
65	Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	
-	Доллары США	1.054
-	Евро	3.650
66	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	718487
67	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - К6	0.121
68	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	564464
69	нерезидентами	0.095

Руководитель:

_____ (фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер : Мерзлякова Н.

_____ (фамилия и имя) _____ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья

_____ (должность, фамилия и имя) _____ (подпись)

2619054

(номер телефона)

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

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

(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
I группа				
1	Наличные тенге	367422	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	60409	0%	0
9	Вклады в Национальном Банке	6111614	0%	0
12	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	3953	0%	0
13	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	3196	0%	0
14	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, удерживаемые до погашения	249268	0%	0
17	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	175	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	329	20%	66
27	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	65513	20%	13103
III группа				
48	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	973983	50%	486992
49	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	298	50%	149
IV группа				
59	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, дочерним банкам-нерезидентам банка, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и дочерним банкам-нерезидентам банка, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	14630383	100%	14630383
60	Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III группе риска	891572	100%	891572
63	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, дочерних банках-нерезидентах банка, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и дочерних банках-нерезидентах банка, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	455300	100%	455300

64	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, дочерних банков-нерезидентов банка, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и дочерних банков-нерезидентов банка, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	176302	100%	176302
65	Дебиторская задолженность физических лиц	0	100%	0
70	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	210773	100%	210773
71	Расчеты по платежам	0	100%	0
72	Основные средства	481285	100%	481285
73	Материальные запасы	3300	100%	3300
74	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	26192	100%	26192
V группа				
76	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности 38	60832	100%	60832
82	Прочие ипотечные жилищные займы	342652	125%	428315
86	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов (за исключением дебиторской задолженности дочерних банков-нерезидентов банка), имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов (за исключением дебиторской задолженности дочерних банков-нерезидентов банка), не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	58651	150%	87977
91	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	3128	150%	4692
Итого ПА:		25176530	X	17957231

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 «24» апреля 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;

процентов уставного капитала, или дочерними по отношению к юридическому лицу, зарегистрированному на территории оффшорной зоны;

3) являющимися 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 «АА-» агентства Standard&Poors 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, исчисляются 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.

Приложение 3

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

(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	2193824	0%	100%	0
17	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	7328165	0%	20%	0
24	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	35796	20%	100%	7159
65	Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	1111525	100%	100%	1111525
Итого УО:		10669310	X	X	1118684

Руководитель:

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья

(должность, фамилия и имя) _____ (подпись)

2619 054

(номер телефона)

Дата подписания отчета «24» апреля 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 расчета специфического процентного риска (в разрезе валют) на «01» января 2007 года
АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(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	249268	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		249268	X	0

Руководитель: _____

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н. _____

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья _____

(должность, фамилия и имя) _____ (подпись)

2 619054

(номер телефона)

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

Приложение 4

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

(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	700%	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	0	1%	0	0	100%	0
Итого производных финансовых инструментов, взвешенных с учетом кредитного риска						X	0

Руководитель:

_____ (фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

_____ (фамилия и имя) _____ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья

_____ (должность, фамилия и имя) _____ (подпись)

2 619054

(номер телефона)

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

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

(в тысячах тенге)

Зоны	Временные интервалы	Открытые позиции		Коэффициент взвешивания	Открытые взвешенные позиции		Закрытые взвешенные позиции	Итоговые взвешенные открытые позиции	
		длинная	короткая		длинная	короткая		длинная	короткая
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	менее 1 месяца	249268		0,00					
	1-3 месяцев			0.002					
	3-6 месяцев			0.004					
	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

Руководитель:

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья

(должность, фамилия и имя) _____ (подпись)

619054

(номер телефона)

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

Расшифровка расчета общего процентного риска (в разрезе валют) на «01» января 2007 года
АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(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	

Руководитель:

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья

(должность, фамилия и имя) _____ (подпись)

619054

(номер телефона)

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

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

АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(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 _____ 2 619054
(должность, фамилия и имя) _____ (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

Приложение 9

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

АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(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	3182	5011	-1829
2	Доллары США	6977189	6970524	6665
3	Английские фунты стерлингов	4192	3270	922
4	Евро	1572049	1565169	6880
5	Швейцарские франки	210	0	210
3	Сумма открытых коротких позиций по каждой иностранной валюте и драгоценным металлам	X	X	1829
4	Сумма открытых длинных позиций по каждой иностранной валюте и драгоценным металлам	X	X	14677
5	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса	X	X	1761

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 «24» апреля 2007 года.

Место для печати

Приложение 10

Расшифровка операционного риска на «01» января 2007 года
АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(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: _____

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 «24» апреля 2007 года.

Место для печати

Расшифровка максимального риска на одного заемщика на «01» января 2007 года
АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(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	1203687
2	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - КЗ'	0.202
3	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	61965
4	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - КЗ	0.010
5	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	133860
6	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Р _о)	0.023
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	309575
8	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.052
9	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	10474138
10	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	0.220

Руководитель:

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья

(должность, фамилия и имя) _____ (подпись)

2 619054

(номер телефона)

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

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

АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

Расшифровка среднемесячной величины высоколиквидных активов

тыс.тенге

Дата	Наименование статьи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	Наличность в кассе	604990	751574	441515	390139	443735	514401	504919	508414	432042	497044	628106	755635	391761	389867	505019	483161	508990	642820	418727	418727
2	Банкноты и монеты в пути	4413	8014	5212	5236	7137	9123	10588	11651	9484	9962	6844	14104	27043	9818	13177	11816	17425	4628	0	0
3	Наличность в обменных пунктах	348	349	349	349	349	349	349	348	349	349	349	348	365	348	349	348	348	15220	0	0
4	Наличность в вечерней кассе	7320	0	3859	0	0	5500	0	0	200	0	270	3576	0	5000	0	0	0	0	0	0
4	Наличность в банкоматах	11493	7427	6238	16280	15471	14879	12355	10858	10192	9915	9548	8044	7726	7034	4871	17560	16813	13896	9433	9433
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
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
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
8	Коллекционные монеты, изготовленные из не драгоценных металлов, в кассе	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
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
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
12	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2373202	2191208	3404388	2696397	2982084	2574312	1960563	1687859	2396849	1928580	1627927	1428955	1874151	2911196	3061531	3315403	2122246	2733255	5411614	5411614
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
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
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	249125	249125	249406	249268	-732	14268	14268
16	Долговые 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
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	838010	1288700	947173	1642556	2282295	628485	1207925	846021	957283	736020	815913	1085569	623203	884157	876850	409936	874161	982407	1113796	1113796
18	Займы «овернайт» 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	255960	0	298010	511665	0	0	383940	0	0	639900	633880	383760	639500	383850	383970	255980	383820	0	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
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
21	Суммы, подлежащие исключению при расчете размера высоколиквидных активов в соответствии с пунктом 44 Инструкции	-57925	-59188	-59188	0	-59188	-59188	-59188	-59188	-59188	-59188	-59188	-59188	-59188	0	-59188	0	0	0	-59216	-59216
22	Облигации международных финансовых организаций, перечень которых установлен постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 февраля 2004 года № 25 «Об утверждении перечня международных финансовых организаций и минимального рейтинга для иностранных эмитентов, с облигациями которых банки второго уровня вправе совершать сделки», (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2740)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Облигации иностранных эмитентов, имеющих минимальный требуемый рейтинг одного из рейтинговых агентств, установленный постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 9 февраля 2004 года № 25 «Об утверждении перечня международных финансовых организаций и минимального рейтинга для иностранных эмитентов, с облигациями которых банки второго уровня вправе совершать сделки», (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 2740)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого:		4037811	4188084	5047556	5262622	5671883	3687861	4021451	3005963	3747211	3762582	3663649	3620803	3504561	4840395	5035704	4743610	4173071	4391494	6908622	6908622
	Количество рабочих дней	20																			
	Итого: среднемесячная величина высоколиквидных активов	4511178																			
		1.275																			
		90223555																			

Расшифровка среднемесячной величины обязательств до востребования

Дата	Наименование статьи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
13	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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
15	Деньги местного бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Текущие счета клиентов	3651094	3460338	3120639	2836120	4305770	2998376	3417538	2688357	3172146	2787063	2372000	2307932	2197952	2515220	2788934	2672357	2172054	1941654	2829998	2829998
17	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	169819	154200	154465	147883	142296	140544	140844	148062	149058	153593	153409	152560	159582	159844	159837	161138	162063	162356	161227	161227
18	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	67862	74782	71605	70352	70225	118832	94203	90586	88078	85142	83405	71786	68819	66393	94430	88841	106196	109981	91864	91864
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
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
22	Карт- счета клиентов	8062	5859	5176	5377	5193	5535	5970	15311	15852	15983	15983	13423	13359	8491	2850	3365	6027	5578	5270	5270
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	355013	220232	374905	1058548	504222	510463	795728	479706	239320	275887	419692	254854	367159	280230	741276	502573	251365	389859	348468	348468
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																				
Итого:		4251850	3915411	3726790	4118280	5027706	3773750	4454283	3422022	3664454	3317668	3044489	2800555	2806871	3030178	3787327	3428274	2697705	2609428	3436827	3436827

Количество рабочих дней 20
Итого: среднемесячная величина обязательств до востребования 3537535

70750695

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 «24» апреля 2007 года.

Место для печати

Расшифровка лимита краткосрочной ликвидности на «01» января 2007 года
АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(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	10519074	7643957
4	10216255	7533185
5	10867533	7343504
6	11264752	7781196
7	12605532	8690811
8	11340589	7353852
11	11465336	7564555
12	10381935	6532562
13	10771174	6795223
14	10559834	6311340
15	11250437	6780284
20	10628820	6262104
21	10620538	6008303
22	12079149	7483793
25	12813970	8190299
26	12260163	7567406
27	11315179	6769839
28	12311439	6916170
29	15389055	7774195
30	15389055	7774195
	20	20
Итого: среднемесячная величина активов	11702491	X
Итого: среднемесячная величина обязательств	X	7253839

Руководитель:

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья

(должность, фамилия и имя) _____ (подпись)

2 619054

(номер телефона)

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

Отчет о валютных позициях
по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день декабря

АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(в тысячах тенге)

Требования	Обязательства	Сальдо на конец операционного дня по дням недели						Сальдо на конец операционного дня по дням недели									
		1			2			3			4			5			
		27.11.2006			28.11.2006			29.11.2006			30.11.2006			01.12.2006			
		Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1. Требование в наличной иностранной валюте																	
Российский рубль	Российский рубль														770		770
Доллары США	Доллары США														225364		225364
Евро	Евро														8322		8322
2. Вклады, размещенные/ привлеченные																	
Российский рубль	Российский рубль														1410	54	1356
Доллары США	Доллары США														1446768	1761229	-314461
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов														3958		3958
Швейцарские франки	Швейцарские франки														214		214
Евро	Евро														2090442	980237	1110205
3. Займы, выданные/ полученные																	
Доллары США	Доллары США														467364	255960	211404
Евро	Евро															1019933	-1019933
4. Начисленное вознаграждение к получению/ выплате																	
Доллары США	Доллары США														3239	26568	-23329
Евро	Евро														341	31922	-31581
5. Долговые и долевые ценные бумаги																	
6. Дебиторская/ кредиторская задолженность																	
Доллары США	Доллары США														110121	90	110031
Евро	Евро														7193		7193
7. Производственные финансовые инструменты																	
Доллары США	Доллары США														92686	93390	-702
Евро	Евро														92834		92834
Итого требования	Итого обязательства														4551028	4262217	288811
Российский рубль	Российский рубль														2180	54	2126
Доллары США	Доллары США														2345544	2137237	208307
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов														3958	0	3958
Швейцарские франки	Швейцарские франки														214	0	214
Евро	Евро														2199132	2124926	74206
Итого требования по внебалансовым счетам	Итого обязательства по внебалансовым счетам																
Доллары США	Доллары США														4645921	4901881	-255960
Евро	Евро														16060	16060	
Итого требования	Итого обязательства																
Российский рубль	Российский рубль														2180	54	2126
Доллары США	Доллары США														6991465	7039118	-47653
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов														3958	0	3958
Швейцарские франки	Швейцарские франки														214	0	214
Евро	Евро														2215192	2140986	74206
Итого нетто-позиция															9213009	9180158	32851

Величина собственного капитала банка на последнюю отчетную дату расчета нормативов: 6029555

Установленный максимальный размер открытой валютной позиции по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств):

СКВ 12.5% 753694.375

ДВВ 5% 301477.75

Установленный максимальный размер валютной нетто-позиции:

25% 1507388.75

Руководитель: _____

Главный бухгалтер: Н. Мерзлякова _____

Исполнитель: Ягина Наталья _____ 619054

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

Отчет о валютных позициях
по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день декабря

АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(в тысячах тенге)

Требования	Обязательства	Сальдо на конец операционного дня по дням недели						Сальдо на конец операционного дня по дням недели								
		1			2			3			4			5		
		04.12.2006			05.12.2006			06.12.2006			07.12.2006			08.12.2006		
		Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1. Требование в наличной иностранной валюте																
Российский рубль	Российский рубль	833		833	836		836	669		669	669		669	495		495
Доллары США	Доллары США	324892		324892	126570		126570	60940		60940	61457		61457	84484		84484
Евро	Евро	8355		8355	8386		8386	8407		8407	8477		8477	8826		8826
2. Вклады, размещенные/ привлеченные																
Российский рубль	Российский рубль	1414	55	1359	2041	55	1986	15762	55	15707	3354	5	3349	3361	5	3356
Доллары США	Доллары США	783028	1459121	-676093	1207429	1757336	-549907	2141807	2333178	-191371	2568376	3051375	-482999	1567039	2235383	-688344
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	3985		3985	4002		4002	4004		4004	3991		3991	3987		3987
Швейцарские франки	Швейцарские франки	215		215	216		216	216		216	216		216	216		216
Евро	Евро	1984927	983898	1001029	1512643	379354	1133289	1477292	401226	1076066	1445947	380151	1065796	1438427	380940	1057487
3. Займы, выданные/ полученные																
Доллары США	Доллары США	467166	255900	211266	467051	255860	211191	467125	255900	211225	467156	255960	211196	467091	255980	211111
Евро	Евро		1023740	-1023740		1027728	-1027728		1030326	-1030326		1028332	-1028332		1029541	-1029541
4. Начисленное вознаграждение к получению/ выплате																
Доллары США	Доллары США	3236	26563	-23327	3102	26558	-23456	3047	26563	-23516	2986	26569	-23583	2985	26570	-23585
Евро	Евро	343	32041	-31698	344	32166	-31822	345	32248	-31903	344	32185	-31841	345	32223	-31876
5. Долговые и долевы ценные бумаги																
6. Дебиторская/ кредиторская задолженность																
Доллары США	Доллары США	110094		110094	110200	114	110086	110095		110095	110403	124	110279	110129		110129
Евро	Евро	7220		7220	7248	1020	6228	7266	552	6714	7252		7252	7261		7261
7. Производственные финансовые инструменты																
Доллары США	Доллары США		93368	-93368		127930	-127930								127990	127990
Евро	Евро	93181		93181												
Итого требования	Итого обязательства	3788889	3874686	-85797	3450068	3608121	-158053	4236975	4080048	216927	4680628	4774701	-94073	3822636	3960642	-138006
Российский рубль	Российский рубль	2247	55	2192	2877	55	2822	16431	55	16376	4023	5	4018	3856	5	3851
Доллары США	Доллары США	1688416	1834952	-146536	1914352	2167798	-253446	2783014	2615641	167373	3210378	3334028	-123650	2369718	2517933	-168215
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	3985	0	3985	4002	0	4002	4004	0	4004	3991	0	3991	3987	0	3987
Швейцарские франки	Швейцарские франки	215	0	215	216	0	216	216	0	216	216	0	216	216	0	216
Евро	Евро	2094026	2039679	54347	1528621	1440268	88353	1493310	1464352	28958	1462020	1440668	21352	1454859	1442704	12155
Итого требования по внебалансовым счетам	Итого обязательства по внебалансовым счетам															
Доллары США	Доллары США	4643644	4643644		4642311	4642311		4643538	4643538		4736963	4736963		4753266	4753266	
Евро	Евро	16120	16120		16183	16183		16224	16224		16193	16193				
Итого требования	Итого обязательства															
Российский рубль	Российский рубль	2247	55	2192	2877	55	2822	16431	55	16376	4023	5	4018	3856	5	3851
Доллары США	Доллары США	6332060	6478596	-146536	6556663	6810109	-253446	7426552	7259179	167373	7947341	8070991	-123650	7112984	7271199	-168215
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	3985	0	3985	4002	0	4002	4004	0	4004	3991	0	3991	3987	0	3987
Швейцарские франки	Швейцарские франки	215	0	215	216	0	216	216	0	216	216	0	216	216	0	216
Евро	Евро	2110146	2055799	54347	1544804	1456451	88353	1509534	1480576	28958	1478213	1456861	21352	1454859	1442704	12155
Итого нетто-позиция		8448653	8534450	-85797	8108562	8266615	-158053	8956737	8739810	216927	94333784	9527857	-94073	8575902	8713908	-138006

Величина собственного капитала банка на последнюю отчетную дату расчета нормативов: 6029555

Установленный максимальный размер открытой валютной позиции по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств):

СКВ 12.5% 753694.375

ДВВ 5% 301477.75

Установленный максимальный размер валютной нетто-позиции:

25% 1507388.75

Руководитель: _____

Главный бухгалтер: Н. Мерзлякова _____

Исполнитель: Ягина Наталья _____

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

619054

Отчет о валютных позициях
по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день декабря

АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(в тысячах тенге)

Требования	Обязательства	Сальдо на конец операционного дня по дням недели						Сальдо на конец операционного дня по дням недели								
		1			2			3			4			5		
		11.12.2006			12.12.2006			13.12.2006			14.12.2006			15.12.2006		
Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1. Требование в наличной иностранной валюте																
Российский рубль	Российский рубль	314		314	289		289	276		276	389		389	377		377
Доллары США	Доллары США	26073		26073	26178		26178	27792		27792	28339		28339	78131		78131
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов							672		672	675		675	675		675
Евро	Евро	10247		10247	18635		18635	18686		18686	18703		18703	19365		19365
2. Вклады, размещенные/ привлеченные																
Российский рубль	Российский рубль	3151	5	3146	3190	5	3185	3190	5	3185	2377	5	2372	1983	43	1940
Доллары США	Доллары США	1901302	1546258	355044	1380166	1714451	-334285	1410175	2005751	-595576	1510854	1864691	-353837	1216887	1844921	-628034
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	3971		3971	3956		3956	29042	672	28370	1259		1259	4563	3306	1257
Швейцарские франки	Швейцарские франки	216		216	214		214	215		215	215		215	214		214
Евро	Евро	1422944	481934	941010	1324003	333778	990225	1376075	361781	1014294	1342672	387049	955623	1333251	386340	946911
3. Займы, выданные/ полученные																
Доллары США	Доллары США	466898	255960	210938	467043	256040	211005	466983	256040	210943	466835	255960	210875	466600	255920	210680
Евро	Евро	101982	1019820	-917838	101382	1013820	-912438	101652	1016520	-914868	101808	1018080	-916272	101622	1016220	-914598
4. Начисленное вознаграждение к получению/ выплате																
Доллары США	Доллары США	2962	26568	-23606	1364	32659	-31295	1364	33939	-32575	1364	33928	-32564	1330	33924	-32594
Евро	Евро	29	31920	-31891	28	31731	-31703	29	31816	-31787	55	31865	-31810	54	31807	-31753
5. Долговые и долевые ценные бумаги																
6. Дебиторская/ кредиторская задолженность																
Российский рубль											5		5	5		5
Доллары США	Доллары США	110120		110120	110155		110155	110155		110155	110120		110120	110103		110103
Английские фунты стерлингов						27041	-27041									
Евро	Евро				44		44	53		53	53		53	53		53
7. Производственные финансовые инструменты																
Доллары США	Доллары США		434635	-434635	67780	84601	-16821	67780	33889	33891	50834	33828	17006	255920		255920
Евро	Евро	50991		50991	84485	67588	16897	33884	67768	-33884	33936	50904	-16968			
Итого требования	Итого обязательства	4101200	3797100	304100	3588914	3561714	27200	3648023	3808181	-160158	3670493	3676310	-5817	3591133	3572481	18652
Российский рубль	Российский рубль	3465	5	3460	3479	5	3474	3466	5	3461	2771	5	2766	2365	43	2322
Доллары США	Доллары США	2507355	2263421	243934	2052688	2087751	-35063	2084249	2329619	-245370	2168346	2188407	-20061	2128971	2134765	-5794
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	3971	0	3971	3956	27041	-23085	29714	672	29042	1934	0	1934	5238	3306	1932
Швейцарские франки	Швейцарские франки	216	0	216	214	0	214	215	0	215	215	0	215	214	0	214
Евро	Евро	1586193	1533674	52519	1528577	1446917	81660	1530379	1477885	52494	1497227	1487898	9329	1454345	1434367	19978
Итого требования по внебалансовым счетам	Итого обязательства по внебалансовым счетам															
Доллары США	Доллары США	4615583	4615583		4722181	4722181		4950145	4950145		5147516	5147516		5146201	5146201	
Итого требования	Итого обязательства															
Российский рубль	Российский рубль	3465	5	3460	3479	5	3474	3466	5	3461	2771	5	2766	2365	43	2322
Доллары США	Доллары США	7122938	6879004	243934	6774869	6809932	-35063	7034394	7279764	-245370	7315862	7335923	-20061	7275172	7280966	-5794
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	3971	0	3971	3956	27041	-23085	29714	672	29042	1934	0	1934	5238	3306	1932
Швейцарские франки	Швейцарские франки	216	0	216	214	0	214	215	0	215	215	0	215	214	0	214
Евро	Евро	1886193	1533674	52519	1528577	1446917	81660	1530379	1477885	52494	1497227	1487898	9329	1454345	1434367	19978
Итого нетто-позиция		8716783	8412683	304100	8311095	8283895	27200	8598168	8758326	-160158	8818009	8823826	-5817	8737334	8718682	18652

Величина собственного капитала банка на последнюю отчетную дату расчета нормативов: 6029555

Установленный максимальный размер открытой валютной позиции по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств):

СКВ 12.5% 753694.375
ДВВ 5% 301477.75

Установленный максимальный размер валютной нетто-позиции:

25% 1507388.75

Руководитель: _____

Главный бухгалтер: Н. Мерзлякова _____

Исполнитель: Ягина Наталья _____ 619054

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

Отчет о валютных позициях
по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день декабря

АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(в тысячах тенге)

Требования	Обязательства	Сальдо на конец операционного дня по дням недели						Сальдо на конец операционного дня по дням недели									
		1			2			3			4			5			
		18.12.2006			19.12.2006			20.12.2006			21.12.2006			22.12.2006			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
		Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	
1. Требование в наличной иностранной валюте																	
Российский рубль	Российский рубль							400		400	422		422		422	422	
Доллары США	Доллары США	66835						66835		66835	30594		30594		10569	10569	
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	672						672		672	676		676		675	675	
Евро	Евро							19278		19278	18469		18469		14984	14984	
2. Вклады, размещенные/ привлеченные																	
Российский рубль	Российский рубль							2141	43	2098	1931	43	1888		1688	43	1645
Доллары США	Доллары США	1314495						1741015	-426520	833757	1672160	-838403	1999656		2812384	-812728	
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	4549						3295	1254	4671	3312	1259	4568		3309	1259	
Швейцарские франки	Швейцарские франки	212						212	213	213	213	213	212		212	212	
Евро	Евро							1259112	383857	875255	1207249	385232	822017		1291775	384673	907102
3. Займы, выданные/ полученные																	
Доллары США	Доллары США							466544	255840	210704	536728	255800	280928		536995	255900	281095
Евро	Евро							100950	1009500	-908550	101460	1014600	-913140		152064	1013760	-861696
4. Начисленное вознаграждение к получению/ выплате																	
Доллары США	Доллары США							1329	33911	-32582	757	28328	-27571		757	28332	-27575
Евро	Евро							54	181	-127	54	182	-128		54	138	-84
5. Долговые и долговые ценные бумаги																	
6. Дебиторская/ кредиторская задолженность																	
Российский рубль								5		5	5		5		5		5
Доллары США	Доллары США							110391	221	110170	110060	26	110034		110370		110370
Евро	Евро							44	43756	-43712	44		44		49		49
7. Производственные финансовые инструменты																	
Доллары США	Доллары США									50760	-50760		84528		-84528		
Евро	Евро							50475		50475	84550		84550				
Итого требования	Итого обязательства	3397486	3522379	-124893	2931540	3444211	-512671	4124843	4498539	-373696							
Российский рубль	Российский рубль	2546	43	2503	2358	43	2315	2115	43	2072							
Доллары США	Доллары США	1959594	2081747	-122153	1511896	2040842	-528946	2658347	3096616	-438269							
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	5221	3295	1926	5247	3312	1935	5243	3309	1934							
Швейцарские франки	Швейцарские франки	212	0	212	213	0	213	212	0	212							
Евро	Евро	1429913	1437294	-7381	1411826	1400014	11812	1458926	1398571	60355							
Итого требования по внебалансовым счетам	Итого обязательства по внебалансовым счетам																
Доллары США	Доллары США							5144502	5144502		5375350	5119550	255800	5250699	5122749	127950	
Итого требования	Итого обязательства																
Российский рубль	Российский рубль	2546	43	2503	2358	43	2315	2115	43	2072							
Доллары США	Доллары США	7104096	7226249	-122153	6887246	7160392	-273146	7909046	8219365	-310319							
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	5221	3295	1926	5247	3312	1935	5243	3309	1934							
Швейцарские франки	Швейцарские франки	212	0	212	213	0	213	212	0	212							
Евро	Евро	1429913	1437294	-7381	1411826	1400014	11812	1458926	1398571	60355							
Итого нетто-позиция								8541988	8666881	-124893	8306890	8563761	-256871	9375542	9621288	-245746	

Величина собственного капитала банка на последнюю отчетную дату расчета нормативов: 6029555

Установленный максимальный размер открытой валютной позиции по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств):

СКВ 12.5% 753694.375
ДВВ 5% 301477.75

Установленный максимальный размер валютной нетто-позиции:

25% 1507388.75

Руководитель: _____

Главный бухгалтер: Н. Мерзлякова _____

Исполнитель: Ягина Наталья _____

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

619054

Отчет о валютных позициях
по каждой иностранной валюте и валютной нетто-позиции за каждый рабочий день декабря

АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(в тысячах тенге)

Требования	Обязательства	Сальдо на конец операционного дня по дням недели						Сальдо на конец операционного дня по дням недели								
		1			2			3			4			5		
		25.12.2006			26.12.2006			27.12.2006			28.12.2006			29.12.2006		
		Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция	Сумма требований	Сумма обязательств	Позиция
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1. Требование в наличной иностранной валюте																
Российский рубль	Российский рубль	422		422	421		421	423		423	428		428	329		329
Доллары США	Доллары США	39830		39830	48211		48211	50200		50200	45513		45513	54004		54004
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	674		674	673		673	672		672	671		671	667		667
Евро	Евро	14989		14989	14902		14902	14541		14541	6103		6103	5738		5738
2. Вклады, размещенные/ привлеченные																
Российский рубль	Российский рубль	1513	43	1470	793	5	788	791	5	786	258	5	253	2853	5011	-2158
Доллары США	Доллары США	2003842	2747887	-744245	1169140	1721663	-552523	1143317	1689345	-546028	1067778	1618579	-550801	1296418	1734866	-438448
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	4562	3305	1257	4552	3298	1254	4544	3291	1253	3536	3287	249	3525	3270	255
Швейцарские франки	Швейцарские франки	213		213	212		212	212		212	211		211	210		210
Евро	Евро	1282149	385650	896499	1265769	383393	882376	1247656	382871	864785	1427695	564149	883546	1295605	560962	734643
3. Займы, выданные/ полученные																
Доллары США	Доллары США	567119	255980	311139	567119	255980	311139	566293	255880	310413	565195	255500	309695	561860	254000	307860
Евро	Евро	152118	1014120	-862002	151227	1008180	-856953	151155	1007700	-856545	270768	1007820	-737052	269397	1002720	-733323
4. Начисленное вознаграждение к получению/ выплате																
Доллары США	Доллары США	5850	33915	-28065	5850	33395	-27545	5677	27293	-21616	5616	29914	-24298	5695	29759	-24064
Евро	Евро	1118	863	255	1111	1020	91	1111	1019	92	1251	1373	-122	1245	1487	-242
5. Долговые и долевы ценные бумаги																
6. Дебиторская/ кредиторская задолженность																
Российский рубль		5		5	5		5									
Доллары США	Доллары США	114244	265003	-150759	114244		114244	108450		108450	107847		107847	107313		107313
Евро	Евро	49		49	49		49	49		49				64		64
7. Производственные финансовые инструменты																
Доллары США	Доллары США	255980		255980	127990		127990	63970		63970	125696		125696			
Евро	Евро											125977	-125977			
Итого требования	Итого обязательства	4444477	4706766	-262289	3472268	3406934	65334	3359061	3367404	-8343	3628566	3606604	21962	3604923	3592075	12848
Российский рубль	Российский рубль	1940	43	1897	1219	5	1214	1214	5	1209	686	5	681	3182	5011	-1829
Доллары США	Доллары США	2988665	3302785	-316120	2032554	2011038	21516	1937907	1972518	-34611	1917645	1903993	13652	2025290	2018625	6665
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	5236	3305	1931	5225	3298	1927	5216	3291	1925	4207	3287	920	4192	3270	922
Швейцарские франки	Швейцарские франки	213	0	213	212	0	212	212	0	212	211	0	211	210	0	210
Евро	Евро	1450423	1400633	49790	1433058	1392593	40465	1414512	1391590	22922	1705817	1699319	6498	1572049	1565169	6880
Итого требования по внебалансовым счетам	Итого обязательства по внебалансовым счетам															
Доллары США	Доллары США	5252335	5124345	127990	5125836	5125836		5124319	5124319		5134938	5134938		4951899	4951899	
Итого требования	Итого обязательства															
Российский рубль	Российский рубль	1940	43	1897	1219	5	1214	1214	5	1209	686	5	681	3182	5011	-1829
Доллары США	Доллары США	8239000	8427130	-188130	7158390	7136874	21516	7062226	7096837	-34611	7052583	7038931	13652	6977189	6970524	6665
Английские фунты стерлингов	Английские фунты стерлингов	5236	3305	1931	5225	3298	1927	5216	3291	1925	4207	3287	920	4192	3270	922
Швейцарские франки	Швейцарские франки	213	0	213	212	0	212	212	0	212	211	0	211	210	0	210
Евро	Евро	1450423	1400633	49790	1433058	1392593	40465	1414512	1391590	22922	1705817	1699319	6498	1572049	1565169	6880
Итого нетто-позиция		9696812	9831111	-134299	8598104	8532770	65334	8483380	8491723	-8343	8763504	8741542	21962	8556822	8543974	12848

Величина собственного капитала банка на последнюю отчетную дату расчета норматив

6029555

Установленный максимальный размер открытой валютной позиции по валютам отдельных иностранных государств (групп иностранных государств):

СКВ 12.5%

753694.375

ДВВ 5%

301477.75

Установленный максимальный размер валютной нетто-позиции:

25%

1507388.75

Руководитель:

Главный бухгалтер: Н. Мерзлякова

Исполнитель: Ягина Наталья

619054

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

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

АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(в тысячах тенге)		
№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Земля, здания и сооружения	150790
2	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	102883
3	капитальные затраты по арендованным банком зданиям;	1022
4	компьютерное оборудование	125890
5	транспортные средства	52848
6	основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	0
7	основные средства, принятые в финансовый лизинг	0
8	прочие основные средства	122691
9	Дебиторы по капитальным вложениям	173070
10	Неафинированные драгоценные металлы	0
11	Прочие товарно-материальные запасы	3300
12	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-2749
13	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-39488
14	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-24768
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	-71
18	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-7763
19	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности №38	60832
	Итого: инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	718487
20	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - К6	0.121

Руководитель:

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья

(должность, фамилия и имя) _____ (подпись)

2 619054

(номер телефона)

Дата подписания отчета «24» апреля 2007 года.

Место для печати

Расшифровка максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами Республики
Казахстан на "01" января 2007 года
АО "КазИнвестБанк" с учетом аудита

(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	258732
2	Срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до одного года включительно	46076
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	259656
4	Итого краткосрочных обязательств перед нерезидентами	564464
5	Собственный капитал	5947249
6	Максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0.095

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 «24» апреля 2007 года.

Место для печати

АО "КАЗИНВЕСТБАНК" с учетом закл
оборотов

РАСЧЕТ

среднемесячной величины внутренних
активов и коэффициента размещения
части средств во внутренние активы

на 27.03.2007

АКТИВЫ	Внутренние активы по датам в течение отчетного месяца																				Среднемесяч ая величина внутренних активов
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
	01.12.2006	04.12.2006	05.12.2006	06.12.2006	07.12.2006	08.12.2006	11.12.2006	12.12.2006	13.12.2006	14.12.2006	15.12.2006	20.12.2006	21.12.2006	22.12.2006	25.12.2006	26.12.2006	27.12.2006	28.12.2006	29.12.2006	30.12.2006	
1.1. Деньги и вклады:	4321050	3531384	4437840	4014611	4097691	4380509	3566357	3030632	3665343	3514108	3615282	2955233	2937825	4013341	4219446	4064941	3024178	3785557	6931484	6931484	4,051,915
1.1.1. требования к Национальному Банку Республики Казахстан (в том числе наличные деньги)	3267310	3124492	3725769	3038385	3378173	3024759	2452140	2174028	2801690	2397744	2174496	2123477	2250886	3296615	3529032	3764081	2599986	3357104	6479036	6479036	3,271,912
1.1.2. требования к банкам второго уровня	1053740	406892	712071	976226	719518	1355750	1114217	856604	863653	1116364	1440786	831756	686939	716726	690414	300860	424192	428453	452448	452448	780,003
1.1.3. требования к Правительству и местным исполнительным органам Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
1.1.4. требования к иным юридическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
1.2. Займы выданные:	16393767	16324329	15993227	16339752	16475353	16443952	16659004	16825427	16433864	16335435	16381540	16407142	16431287	16462162	16651891	16690829	16554875	16247435	15958967	15958968	16,398,460
1.2.2. банкам второго уровня	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
1.2.3. Правительству и местным исполнительным органам Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
1.2.4. иным юридическим лицам	14955641	14886196	14555098	14901616	15037259	15005912	15181975	15348348	14956727	14857990	14904226	14929474	14953657	14984196	15173742	15213775	15079061	15016382	14727581	14727581	14,969,822
1.2.5. физическим лицам	1438126	1438133	1438129	1438136	1438094	1438040	1477029	1477079	1477137	1477445	1477314	1477668	1477630	1477966	1478149	1477054	1475814	1231053	1231386	1231386	1,428,638
1.3. Долговые ценные бумаги:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	249125	249125	249406	249268	249268	249268	87,236
1.3.1. Национального Банка Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	249125	249125	249406	249268	249268	249268	87,236
1.3.2. банков второго уровня	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
1.3.3. Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
1.3.4. иных юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
1.4. Дебиторская задолженность:	718668	621709	657045	524817	524031	665803	967468	661127	611274	593402	762973	557625	642745	560612	971737	842702	698032	687569	434509	434509	656,918
1.4.1. Национального Банка Республики Казахстан	118	118	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175	175	29
1.4.2. банков второго уровня	185952	93290	128014	29	19	128009	438756	152322	101683	84789	255949	50494	84569	894	258386	128012	64395	125715	133	133	114,077
1.4.3. Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
1.4.4. иных юридических лиц	431940	430991	431391	427452	426397	440597	431118	411625	412001	411457	409767	409617	460348	462601	606898	607230	525174	520803	393943	393943	452,265
1.4.5. физических лиц	100658	97310	97640	97336	97615	97197	97594	97180	97590	97156	97257	97514	97828	97117	106453	107460	108463	41051	40258	40258	90,547
1.5. Участие в уставном капитале:	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2,200
1.5.2. банков второго уровня	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
1.5.4. иных юридических лиц	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2,200
Итого среднемесячная величина требований к резидентам Республики Казахстан:	21435685	20479622	21090312	20881380	21099275	21492464	21195029	20519386	20712681	20445145	20761995	19922200	20014057	21287440	22094399	21850078	20528553	20972029	23576428	23576429	21,196,729

1.6. Аффинированные драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	
1.7. Движимое имущество	290960	290960	290960	290960	290960	290960	290960	290960	291858	291926	291907	291907	291901	291901	291883	303292	304156	304729	304729	293,989	
1.8. Недвижимое имущество	155663	155663	155663	155663	155663	155663	155663	155663	155663	155663	155663	155663	155663	155663	155663	155663	155663	254695	254695	165,566	
1.9. Нематериальные активы	81573	81573	81573	81573	81573	81573	81573	81573	81573	81573	81573	81573	81573	81573	81573	81573	83058	84107	84107	81,901	
Итого среднемесячная величина активов, расположенных на территории Республики Казахстан:	528196	528196	528196	528196	528196	528196	528196	528196	529094	529162	529143	529143	529137	529137	529137	529119	540528	542877	643531	643531	541,455
Итого величина среднемесячных внутренних активов (ВА):	21963881	21007818	21618508	21409576	21627471	22020660	21723225	21047582	21241775	20974307	21291138	20451343	20543194	21816577	22623536	22379197	21069081	21514906	24219959	24219960	21,738,185

Количество рабочих дней в месяце	20
Среднемесячная величина внутренних активов	21,738,185
Среднемесячная величина внутренних обязательств	16,956,255
Среднемесячная величина уставного капитала	4,501,472
Коэффициент размещения части средств во внутренние активы K(ва):	1.0131

Зам. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	Внутренние обязательства по датам в течение отчетного месяца																				Среднемесяч ые внутренние обязательства перед резидентами
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	
	01.12.2006	04.12.2006	05.12.2006	06.12.2006	07.12.2006	08.12.2006	11.12.2006	12.12.2006	13.12.2006	14.12.2006	15.12.2006	20.12.2006	21.12.2006	22.12.2006	25.12.2006	26.12.2006	27.12.2006	28.12.2006	29.12.2006	28.11.2006	
2.1. Вклады:	14468281	14195105	14099841	13981524	14002233	13589317	13134156	13136342	13669130	13155823	13550097	13425332	12939754	14009247	14621087	14205892	13763675	13920947	14600218	14600218	13,853,411
2.1.2. банков второго уровня	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350000	350,000
2.1.3. Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.1.4. иных юридических лиц	12851598	12594689	12447145	12338793	12063345	11890857	11466021	11452408	11986790	11486589	11884472	11763801	11326621	12389869	12974784	12575445	12108095	12278481	12962637	12962637	12,190,254
2.1.5. физических лиц	1266683	1250416	1302696	1292731	1588888	1348460	1318135	1333934	1332340	1319234	1315625	1311531	1263133	1269378	1296303	1280447	1305580	1292466	1287581	1287581	1,313,157
2.1.6. Национального Банка Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
2.2. Займы полученные от:	1069740	1073520	1077480	1080060	1078080	1079280	1076820	1070820	1073520	1075080	1016220	1009500	1014600	1013760	1014120	1008180	1007700	1007820	1237720	1237720	1,066,087
2.2.2. банков второго уровня	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.2.3. Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.2.4. иных юридических лиц	1069740	1073520	1077480	1080060	1078080	1079280	1076820	1070820	1073520	1075080	1016220	1009500	1014600	1013760	1014120	1008180	1007700	1007820	1237720	1237720	1,066,087
2.2.5. Национального Банка Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
2.3. Субординированный долг:	1151484	1151484	1151484	1151484	1151484	1151484	1151484	1151484	1151484	1151484	1151485	1151485	1151485	1151485	1152688	1152688	1152688	1152688	1152688	1152688	1,151,845
2.3.2. банков второго уровня	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.3.3. Правительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.3.4. иных юридических лиц	1151484	1151484	1151484	1151484	1151484	1151484	1151484	1151484	1151484	1151484	1151485	1151485	1151485	1151485	1152688	1152688	1152688	1152688	1152688	1152688	1,151,845
2.3.5. физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
2.4. Выпущенные долговые обязательства, оформленные в виде ценных бумаг:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.4.2. у банков второго уровня	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.4.4. у иных юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.4.5. у физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.5. Кредиторская задолженность:	678086	543461	697776	671134	792862	787698	1067714	756932	519009	553220	696202	497512	592819	505393	1033458	783307	442900	591128	2743812	2743812	884,912
2.5.2. банков второго уровня	191748	98822	134404	5454	5454	133454	443757	160341	107111	90186	261254	56214	90102	5454	258706	128306	63821	126473	496	496	118,103
2.5.3. Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
2.5.4. иных юридических лиц	429038	403276	519724	622622	692323	608840	571036	554691	370948	422054	389900	397851	453648	411204	729891	585045	323077	410936	2694975	2694975	714,303
2.5.5. физических лиц	57300	41363	43648	43058	95085	45404	52921	41900	40950	40980	45048	43447	49069	88735	44861	69956	56002	53719	48341	48341	52,506
Итого величина среднемесячных внутренних обязательств:	17367591	16963570	17026581	16884202	17024659	16607779	16430174	16115578	16413143	15935607	16414004	16083829	15698658	16679885	17821353	17150067	16366963	16672583	19734438	19734439	16,956,255
3. Оплаченный уставный капитал (акции):	4502365	4502365	4502365	4502365	4502365	4502365	4502365	4500991	4500991	4500991	4500991	4500991	4500991	4500991	4500991	4500991	4500991	4500991	4500991	4500991	4,501,472
Итого сумма среднемесячных внутренних обязательств, среднемесячной величины субординированного долга и среднемесячной величины уставного капитала:	21869956	21465935	21528946	21386567	21527024	21110144	20932539	20616569	20914134	20436598	20914995	20584820	20199649	21180876	22322344	21651058	20867954	21173574	24235429	24235430	21,457,727

Зам.Председателя Правления

Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.