

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов  
на «01» апреля 2008 года  
АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

| №  | Наименование   | Сумма      |
|----|--|------------|
| 1  | 2  |            |
| 1  | Уставный капитал   | 8,446,092  |
| 2  | Дополнительный капитал   | 1,004,069  |
| 3  | Нераспределенный чистый доход прошлых лет  | 1,024,661  |
| 4  | Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет  | 66,716     |
| 5  | Нематериальные активы  | 238        |
| 6  | Убыток текущего года   |            |
| 7  | Убыток прошлых лет   |            |
| 8  | Итого промежуточный капитал 1 уровня   | 10,541,300 |
| 9  | Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня   |            |
| 10 | Итого капитал 1 уровня   | 10,541,300 |
| 11 | Нераспределенный чистый доход текущего года  | 363,759    |
| 12 | Переоценка основных средств и ценных бумаг   | -10        |
| 13 | Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25% суммы активов, взвешенных с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора   | 32,973     |
| 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 | 1242803    |
| 16 | Итого капитал 2 уровня   | 1,639,525  |
| 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  | 12,180,825 |
| 24 | Активы   | 70,178,714 |
| 25 | Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска   | 51,004,694 |
| 26 | Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора  | 0          |
| 27 | Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска   | 3,201,701  |
| 28 | Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска   | 6,287      |
| 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)   | 80948    |
| 36 | Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции  | 596786   |
| 37 | Операционный риск   | 594399   |
| 38 | Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска   | 671866   |
| 39 | Коэффициент достаточности собственного капитала k1  | 0.150    |
| 40 | Коэффициент достаточности собственного капитала k2  | 0.220    |
| 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   | 3012796  |
| 42 | Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - K3'  | 0.247    |
| 43 | Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции  | 355003   |
| 44 | Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - K3   | 0.029    |
| 45 | Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями  | 506360   |
| 46 | Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Pо)  | 0.042    |
| 47 | Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня агентств Fitch или Moody's Investors Service (далее - другие рейтинговые агентства) не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor' s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков | 1132942  |
| 48 | Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)   | 0.093    |
| 49 | Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка   | 29054249 |
| 50 | Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)   | 0.298    |
| 51 | Высоколиквидные активы  | 12484303 |
| 52 | Обязательства до востребования  | 9749382  |
| 53 | Коэффициент текущей ликвидности K4  | 1.281    |
| 54 | Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности   | 51040994 |
| 55 | Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности  | 29455583 |
| 56 | Коэффициент краткосрочной ликвидности K5  | 1.733    |
| 57 | Активы для расчета лимита текущей валютной ликвидности  |          |
|    | 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):  | 7660837  |
| -  | Доллары США   | 6701326  |
| -  | Евро  | 959511   |
| 58 | Обязательства для расчета лимита текущей валютной ликвидности   |          |
|    | 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):  | 4808525  |
| -  | Доллары США   | 4581233  |
| -  | Евро  | 227292   |

|    |  |          |
|----|--|----------|
| 59 | Коэффициент текущей валютной ликвидности   |          |
|    | 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности): | 1.593    |
| -  | Доллары США  | 1.463    |
| -  | Евро   | 4.221    |
| 60 | Активы для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности   |          |
|    | 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности): | 20780193 |
| -  | Доллары США  | 18895395 |
| -  | Евро   | 1884798  |
| 61 | Обязательства для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности  |          |
|    | 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности): | 12243363 |
| -  | Доллары США  | 11780842 |
| -  | Евро   | 462522   |
| 62 | Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности   |          |
|    | 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности): | 1.697    |
| -  | Доллары США  | 1.604    |
| -  | Евро   | 4.075    |
| 63 | Активы для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности   |          |
|    | 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности): | 22298292 |
| -  | Доллары США  | 20413491 |
| -  | Евро   | 1884801  |
| 64 | Обязательства для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности  |          |
|    | 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности): | 15417139 |
| -  | Доллары США  | 13727737 |
| -  | Евро   | 1689402  |
| 65 | Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности   |          |
|    | 1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности): | 1.446    |
| -  | Доллары США  | 1.487    |
| -  | Евро   | 1.116    |
| 66 | Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы  | 1357581  |
| 67 | Коэффициент максимального размера инвестиций банка - К6  | 0.111    |
| 68 | Краткосрочные обязательства перед нерезидентами  | 671981   |
| 69 | Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами  | 0.055    |
| 70 | Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента К8   | 778222   |
| 71 | Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К8)   | 0.064    |
| 72 | Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента К9   | 7127685  |
| 73 | Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К9)   | 0.585    |

Руководитель: \_\_\_\_\_

