

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

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	
1	Уставный капитал	8 445 704
2	Дополнительный капитал	0
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	138 014
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	66 716
5	Нематериальные активы	285
6	Убыток текущего года	
7	Убыток прошлых лет	
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	8 650 149
9	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня	
10	Итого капитал 1 уровня	8 650 149
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	584 406
12	Переоценка основных средств и ценных бумаг	-1 496
13	Общие резервы (проевизии) в сумме, не превышающей 1,25% суммы активов, взвешенных с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	
14	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 2 уровня	
15	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (далее - Инструкция), часть которая не превышает не превышает 50% капитала первого уровня	2259900
16	Итого капитал 2 уровня	2 842 810
17	Субординированный долг 3 уровня в соответствии с пунктом 14 Инструкции	
18	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкцией, часть которая не включена в капитал 2 уровня	
19	Итого капитал 3 уровня	0
20	Часть капитала 1-го уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска	
21	Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	0
22	Инвестиции банка в акции и субординированный долг юридического лица в соответствии с пунктом 3 Инструкции	0
23	Итого собственный капитал	11 492 959
24	Активы	42 572 568
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	36 576 405
26	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	0
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	1 848 043
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	19 796
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)	3797
36	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	179986
37	Операционный риск	179266
38	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	31517
39	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0.203
40	Коэффициент достаточности собственного капитала k2	0.297
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	2053474
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - K3'	0.179
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	193002
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - K3	0.017
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	339605
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0.030
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 Moodys 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	152142
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.013
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	14965295
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	0.163
51	Высоколиквидные активы	8752283
52	Обязательства до востребования	5561375
53	Коэффициент текущей ликвидности K4	1.574
54	Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности	21935360
55	Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности	15930516
56	Коэффициент краткосрочной ликвидности K5	1.377
57	Активы для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
-	Доллары США	3946693
-	Евро	1069929
58	Обязательства для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
-	Доллары США	1281310
-	Евро	240286
59	Коэффициент текущей валютной ликвидности	
-	Доллары США	3.080
-	Евро	4.453
60	Активы для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
-	Доллары США	7176434
-	Евро	1549273
61	Обязательства для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
-	Доллары США	6878752

-	Евро	442816
62	Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	
-	Доллары США	1.043
-	Евро	3.499
63	Активы для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
-	Доллары США	9631753
-	Евро	1599774
64	Обязательства для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
-	Доллары США	8533088
-	Евро	488157
65	Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	
-	Доллары США	1.129
-	Евро	3.277
66	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	1222835
67	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - К6	0.106
68	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	671829
69	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0.058
70	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента К8	704406
71	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К8)	0.061
72	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента К9	4056991
73	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К9)	0.353

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 «08» октября 2007 года.

Место для печати

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

(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма	Степень риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5
I группа				
1	Наличные тенге	564052	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	82596	0%	0
9	Вклады в Национальном Банке	2037414	0%	0
12	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	196	0%	0
13	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	131	0%	0
14	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, удерживаемые до погашения	647364	0%	0
17	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	0	0%	0
II группа				
18	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	362	20%	72
27	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	2329674	20%	465935
36	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	4971	20%	994
III группа				
42-1	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50%, включительно от стоимости залога	178347	50%	89174
44	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию - отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога находится в пределах от 61 до 70% включительно от стоимости залога Ипотечные жилищные займы, соответствующие одному из следующих условий: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 85% от стоимости залога и кредитный риск по которым застрахован страховой организацией, не связанной особыми отношениями с банком, являющимся кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 процентами; отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа на приобретение жилья, построенного в рамках реализации Государственной программы развития жилищного строительства в Республике Казахстан на 2005-2007 годы, утвержденной Указом Президента Республики Казахстан 11 июня 2004 № 1388, к стоимости залога не превышает 90% от стоимости залога и кредитный риск по которым гарантирован Акционерным обществом «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 процентами;	9539	100%	9539
47	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	3028453	50%	1514227
48	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	196	50%	98
53	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	8804	50%	4402
IV группа				

58	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.	26911659	100%	26911659
62	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-резидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств.	2917168	100%	2917168
63	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организаций-резидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки, и организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	785609	100%	785609
64	Дебиторская задолженность физических лиц	4151	100%	4151
69	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	340308	100%	340308
70	Расчеты по платежам	0	100%	0
71	Основные средства	850578	100%	850578
72	Материальные запасы	2907	100%	2907
73	Предоплата суммы вознаграждения и расходов	98549	100%	98549
V группа				
75	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности 38	99062	100%	99062
80-1	Прочие ипотечные жилищные займы	454572	150%	681858
80-2	Потребительские кредиты	1089761	150%	1634642
83	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	579	150%	869
84	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	85428	150%	128142
89	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	24309	150%	36464
Итого ПА:		42556739	X	36576405

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 «08» октября 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) являющимся гражданами оффшорных зон,

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае привлечения созаемщика коэффициенты, указанные в подпунктах 1) и 2) настоящего пункта, 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.

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

(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Сумма	Коэффициент конверсии в процентах	Коэффициент кредитного риска	Сумма к расчету
1	2	3	4	5	6
I группа					
4	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства Республики Казахстан, Национального Банка, центральных правительств и центральных банков иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА» и выше агентства Standard&Poog'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&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	3124	0%	100%	0
17-2	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка, заключенные с лицами, входящими в IY группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	13914992	0%	20%	0
22-4	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа, заключенные с лицами, входящими в IY группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	13746970	0%	100%	
II группа					
24-2	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами, входящими в IY группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	33328	20%	100%	6666
IV группа					
65	Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	1574149	100%	100%	1574149
70	Иные аккредитивы банка, выставленные в пользу лиц, входящих в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	267228	100%	100%	267228
Итого УО:		29539791	X	X	1848043

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 «08» октября 2007 года.

Место для печати

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

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

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

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

(в тысячах тенге)

№	Наименование статей	Номинальная стоимость производных финансовых инструментов	Коэффициент кредитного риска для производных финансовых инструментов в процентах	Сумма с учетом кредитного риска для производных финансовых инструментов	Рыночная стоимость производных финансовых инструментов	Коэффициент кредитного риска для контрагента в процентах	Сумма к расчету
1	2	3	4	5=3*4	6	7	8=(5+6)*7
19	Операции с производными финансовыми инструментами, связанные с изменениями курсов валют и золота, со сроком погашения до одного года, совершенные с контрагентами, входящими в IV группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	1699600	1%	16996	2800	100%	19796
Итого производных финансовых инструментов, взвешенных с учетом кредитного риска						X	19796

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 «08» октября 2007 года.

Место для печати

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

(в тысячах тенге)

№ п/п	Наименование	Сумма	Коэффициент специфического риска в процентах	Сумма к расчету
1	2	4	5	6
1	Сумма открытых позиций по однородным финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением ставки вознаграждения в виде государственных ценных бумаг Республики Казахстан, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными Правительствами и центральными банками иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	647364	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		647364	X	0

Руководитель: _____

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н. _____

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья _____ 619054

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

Дата подписания отчета «08» октября 2007 года.

Место для печати

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

(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	647364		0,00					
	1-3 месяцев			0.002	0			0	
	3-6 месяцев			0.004				0	
	6-12 месяцев			0.007					
	Итог зоны 1								
2	1-2 года			0.0125					
	2-3 года			0.0175					
	3-4 года			0.0225					
	Итог зоны 2								
3	4-5 лет			0.0275					
	5-7 лет			0.0325					
	7-10 лет			0.0375					
	10-15 лет			0.045					
	15-20 лет			0.0585					
	более 20 лет			0.06					
	Итог зоны 3								X
Итого								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 «08» октября 2007 года.

Место для печати

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

(в тысячах тенге)

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

Руководитель: _____

(фамилия и имя) (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н. _____

(фамилия и имя) (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья _____ 619054

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

Дата подписания отчета «08» октября 2007 года.

Место для печати

Приложение 8

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

АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

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

Руководитель:

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н. _____
(фамилия и имя) (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья _____ 2619054
(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «08» октября 2007 года.

Место для печати

Приложение 9

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

АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

№	Наименование валюты	Требования, рассчитанные в соответствии с пунктами 28, 30 Инструкции	Обязательства, рассчитанные в соответствии с пунктами 28, 30 Инструкции	Позиция
1	2	3	4	5
1	Российские рубли	196846	193058	3788
2	Доллары США	20555053	20550896	4157
3	Английские фунты стерлингов	30033	6435	23598
4	Евро	1704035	1704316	-281
5	Швейцарские франки	101	0	101
3	Сумма открытых коротких позиций по каждой иностранной валюте и драгоценным металлам	X	X	-281
4	Сумма открытых длинных позиций по каждой иностранной валюте и драгоценным металлам	X	X	31644
5	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса	X	X	3797

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 «08» октября 2007 года.

Место для печати

Приложение 10

Расшифровка операционного риска «01» октября 2007 года

АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)

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

Руководитель:

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н. _____
(фамилия и имя) (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья _____ 2619054
(должность, фамилия и имя) (подпись) (номер телефона)

Дата подписания отчета «08» октября 2007 года.

Место для печати

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

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	2053474
2	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - КЗ'	0.179
3	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	193002
4	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - КЗ	0.017
5	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	339605
6	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0.030
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	152142
8	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.013
9	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	14965295
10	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	0.163

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 «08» октября 2007 года.

Место для печати

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

АО "КазИнвестБанк"

Расшифровка среднемесячной величины высоколиквидных активов

Дата	Наименование статьи	(в тысячах тенге)																			(в тысячах тенге)		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Наличность в кассе	771225	885451	766909	642825	733590	655639	679208	796361	829135	626636	624986	671031	668968	752358	643914	547078	649885	574731	690419	773752	615359	
2	Банкноты и монеты в пути	626	4205	49451	51616	5716	4038	6882	5952	8747	4025	3085	10024	9797	8081	7215	7567	15246	22676	21305	88474	15267	
3	Наличность в обменных пунктах	1212	1212	2461	1208	1207	1852	1206	1206	1206	1207	1852	1206	1206	1206	1206	1852	1207	1207	1207	1207	1853	
4	Наличность в вечерней кассе	0	0	0	0	0	180	0	0	0	0	0	0	0	122	0	0	0	0	0	0	0	
4	Наличность в банкоматах	7302	4878	3810	17480	16509	14929	13125	11918	10043	9404	8974	7766	7065	6551	5819	17426	16977	16652	16228	15951	14531	
5	Деньги в дорожных чеках в пути	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Деньги в дорожных чеках	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, в кассе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Аффинированные драгоценные металлы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
10	Аффинированные драгоценные металлы в пути	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлических счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	3144696	2792227	4153868	3640929	3575706	2706754	2804977	3740566	3107814	3371868	3525193	3672820	3148382	2868928	4526796	3353864	3827624	2996992	3277673	2801756	2037414	
13	Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (на одну ночь)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
14	Вклады до востребования в Национальном Банке Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
15	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	47336	683197	683197	683197	683197	683197	894289	894289	894289	894289	894289	894289	894289	894289	894289	645414	645414	645414	645414	647364	647364	
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	0	
17	Вклады до востребования в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's и рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	3757100	3746320	1980918	2771262	2704966	2767914	2961619	2824416	2893624	4554808	4135057	3554307	4099389	4026715	4461830	4988114	4062490	3877227	4199284	5376034	5661695	
18	Займы «вернейт», предоставленные банкам Республики Казахстан и банкам-нерезидентам Республики Казахстан, имеющим долгосрочный долговой рейтинг не ниже «BBB-» агентства Standard & Poor's и рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также	200000	0	1055960	1250000	900000	0	0	366630	1350000	1366450	721820	850000	500000	600000	0	0	0	1200000	0	663870	0	
19	Государственные ценные бумаги стран, имеющих суверенный долговой рейтинг в иностранной валюте не ниже уровня, установленного постановлением Правления Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 февраля 2006 года №46 «Об установлении минимального требуемого рейтинга стран, с государственными ценными бумагами которых банки второго уровня могут совершать сделки при осуществлении брокерской и/или дилерской деятельности», (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4159);	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
20	Начисленное вознаграждение по Государственным ценным бумагам, выпущенным Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Суммы, подлежащие исключению при расчете размера высоколиквидных активов в соответствии с пунктом 44 Инструкции	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-300638	-306546	
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	0	
	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	0	
итоги:		7628859	7816852	8395936	8757879	8320253	6533865	7060668	8340700	8794220	10528049	9614618	9360805	9028458	8857612	10240431	9260677	8918205	9034261	8550892	10067770	8686937	0

Количество рабочих дней

21

Итого: среднемесячная величина высоколиквидных активов

8752283.19

1.574

183797947

Расшифровка среднемесячной величины обязательств до востребования

(в тысячах тенге)

(в тысячах тенге)

Дата	Наименование статьи	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	Корреспондентские счета Национального Банка Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Корреспондентские счета иностранных банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Металлические счета других банков в аффинированных драгоценных металлах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Вклады до востребования Национального Банка Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Вклады до востребования иностранных центральных банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Вклады до востребования других банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Просроченная задолженность по вкладам до востребования других банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Займы овернайт, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Займы овернайт, полученные от иностранных центральных банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Займы овернайт, полученные от других банков	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Деньги республиканского бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Деньги местного бюджета	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Текущие счета клиентов	4726300	4788142	5589291	4354058	4461725	4483888	4402975	4262697	4290841	4045915	4475572	4210458	3703105	4203412	5414265	4384631	3815184	4127452	4794133	4292533	4097546	
17	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	347948	339054	337778	294874	292690	353490	252648	433779	255925	224666	227128	243777	194933	206638	304122	213166	216948	249613	238397	266845	255170	
18	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	18	17	
19	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	107639	107834	111676	113684	110266	114395	147343	133052	126302	162265	155425	138391	127483	116380	111909	107843	99892	97469	98021	92663	112061	
20	Вклады до востребования клиентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Карт-счета клиентов	11844	11490	12209	11523	11910	12315	11394	10704	12478	7186	7129	5891	5692	5669	5249	3818	3403	3732	3469	3038	4482	
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	1436630	1463302	354555	528315	635006	314883	361128	835095	1024540	1471742	1463295	468788	114945	261471	917676	1189653	513062	412206	474073	618538	599258	
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																						
того:		6630379	6709840	6405527	5302472	5511615	5278989	5175506	5675345	5710104	5911792	6328567	5067323	4146176	4793588	6753239	5899129	4648507	4890490	5608111	5273635	5068534	0

Количество рабочих дней 21
Итого: среднемесячная величина обязательств до востребования 5561374.67

116788868

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

Дата подписания отчета «08» октября 2007 года.

Место для печати

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

(в тысячах тенге)

Дата	Сумма активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, за вычетом активов, указанных в пункте 41 Инструкции	Сумма обязательств со сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая обязательства до востребования, за вычетом обязательств указанных в пункте 42 настоящей Инструкции
1	2	3
2	20885523	16436702
3	21202378	15719995
4	20404556	15396894
5	19687425	14661588
6	19578686	14585161
7	18619103	14350609
10	17969901	13760046
11	18999545	14652317
12	19416423	14686057
13	24101521	17426720
14	24441349	17878500
17	23027772	16603985
18	22734660	16047906
19	23307525	16323533
20	24409768	17628196
21	23802736	16963638
24	22532372	15678764
25	22738824	15983037
26	23768079	16542455
27	24220595	16833310
28	24793812	16381416
	21	21
Итого: среднемесячная величина активов	21935360	X
Итого: среднемесячная величина обязательств	X	15930516

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 «08» октября 2007 года.

Место для печати

Расшифровка максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы
«01» октября 2007 года
АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)		
№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Земля, здания и сооружения	489061
2	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	96356
3	капитальные затраты по арендованным банком зданиям;	1022
4	компьютерное оборудование	149973
5	транспортные средства	80353
6	основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	0
7	основные средства, принятые в финансовый лизинг	0
8	прочие основные средства	142462
9	Дебиторы по капитальным вложениям	270288
10	Неафинированные драгоценные металлы	0
11	Прочие товарно-материальные запасы	2907
12	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-7401
13	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-55734
14	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-32976
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	-135
18	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-12403
19	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности №38	99062
	Итого: инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	1222835
20	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - К6	0.106

Руководитель:

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Главный бухгалтер: Мерзлякова Н.

(фамилия и имя) _____ (подпись)

Исполнитель: Ягина Наталья _____ 2 619054

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

Дата подписания отчета «08» октября 2007 года.

Место для печати

Расшифровка коэффициентов капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики
Казахстан «01» октября 2007 года
АО "КазИнвестБанк"

(в тысячах тенге)		
№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчетов	169890
2	Срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до одного года включительно	7105564
3	Срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с безусловным правом кредитора требовать досрочного погашения обязательств, в том числе срочные и условные депозиты банков, за исключением срочных и условных депозитов физических и юридических лиц	0
4	Обязательства по текущим и корреспондентским счетам перед физическими и юридическими лицами, являющимися нерезидентами Республики Казахстан, признаваемыми резидентами Республики Казахстан в соответствии с разделом 7 Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс) (при наличии подтверждающих документов) (далее - Налоговый кодекс)	7318
5	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом Республики Казахстан от 6 декабря 2001 года «О членстве Республики Казахстан в Международном валютном фонде, Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации, Международной ассоциации развития, Многостороннем агентстве гарантии инвестиций, Международном центре по урегулированию инвестиционных споров, Европейском банке реконструкции и развития, Азиатском банке развития, Исламском банке развития» (далее - Закон от 6 декабря 2001 года), а также Евразийским банком развития, созданным в соответствии с Соглашением об учреждении Евразийского банка развития от 12 января 2006 года (далее-Евразийский банк развития).	6596307
6	Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан, являющимися международными организациями, членом которых является Республика Казахстан в соответствии с Законом от 6 декабря 2001 года, а также Евразийский банк развития.	6596307
7	Совокупные обязательства перед нерезидентами	8326065
8	Ценные бумаги, выпущенные банком посредством дочерних организаций специального назначения под гарантию банка;	0
9	Выпущенные банком в обращение долговые ценные бумаги	3352585
10	Выпущенные банком в обращение долговые ценные бумаги, находящиеся у нерезидентов Республики Казахстан;	1018034
11	Собственный капитал	11 492 959
12	Итого краткосрочных обязательств перед нерезидентами	671829
13	Максимальный лимит краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0.058
14	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента, К8	704406
15	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К8)	0.061
16	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента, К9	4056991
17	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К9)	0.353

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 «08» октября 2007 года.

Место для печати

Итого среднемесячная величина активов, расположенных на территории Республики Казахстан:	1038132	1038145	1038721	1068514	1068549	1069782	1070775	1070695	1071866	1073560	1073668	1074685	1074748	1074748	1080903	1080903	1080968	1083945	1083986	1092005	1091931	1 071 487
Итого величина среднемесячных внутренних активов (БА):	36810943	36273468	37226051	35732250	35623389	35226794	34485434	35637517	35985707	37084345	38042741	37352547	36759089	37077370	37995269	36750449	36376266	36807389	37325564	37410945	36915051	36 614 218

Количество рабочих дней в месяце	21
Среднемесячная величина внутренних активов	36 614 218
Среднемесячная величина внутренних обязательств	25 178 774
Среднемесячная величина уставного капитала	8 446 140
Коэффициент размещения части средств во внутренние активы К(ва):	1.0889

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	21	
	02.09.07	03.09.07	04.09.07	05.09.07	06.09.07	07.09.07	10.09.07	11.09.07	12.09.07	13.09.07	14.09.07	17.09.07	18.09.07	19.09.07	20.09.07	21.09.07	24.09.07	25.09.07	26.09.07	27.09.07	28.09.07	
2.1. Вклады:	21048194	21083305	21275957	20447625	20247910	20384498	19813964	20156285	20602775	20365611	20964274	20477267	20683003	20767942	21376391	20450221	19875231	20237248	20756432	20896839	20468177	20 589 483
2.1.2. банков второго уровня	350000	350000	350000	350000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	66 667
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	0	-
2.1.4. иных юридических лиц	18507214	18466681	18602825	17816851	17982518	18056072	17471292	17875967	18300121	18058102	18644273	18158940	18382229	18484723	19008468	18135831	17565013	17893574	18469354	18608219	18178690	18 222 246
2.1.5. физических лиц	2190980	2266424	2323132	2280774	2265392	2328426	2342672	2280318	2302654	2307509	2320001	2318327	2300774	2283219	2367923	2314390	2310218	2343674	2287078	2286620	2289487	2 300 571
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	0	1	0
2.2. Займы полученные от:	1829960	1230200	1223840	1211180	1203380	1207520	1004400	1010520	1011420	1015680	1017360	1012560	1011720	1010580	1016880	1021440	1024320	1026300	1025820	1027200	1028280	1 103 360
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	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	0	-
2.2.4. иных юридических лиц	1829960	1230200	1223840	1211180	1203380	1207520	1004400	1010520	1011420	1015680	1017360	1012560	1011720	1010580	1016880	1021440	1024320	1026300	1025820	1027200	1028280	1 103 360
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	0	1	0
2.3. Субординированный долг:	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2166460	2166460	2166460	2167881	2167881	2 167 357
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	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	0	-
2.3.4. иных юридических лиц	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2167460	2166460	2166460	2166460	2167881	2167881	2 167 357
2.3.5. физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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	275616	1054277	1129240	117 102
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	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	275616	1054277	1129240	117 102	-
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	0	-
2.5. Кредиторская задолженность:	1900326	1926681	814495	989362	1106272	785913	819962	1293491	1481704	1928644	1923865	931244	578661	727082	1368580	1624968	948159	848544	918648	1159986	1154324	1 201 472
2.5.2. банков второго уровня	1149072	1211701	189352	356310	362900	27902	215656	720410	796890	1378746	1188544	366301	33742	186675	768233	1116198	412780	171673	360295	452652	530084	571 244
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	0	-
2.5.4. иных юридических лиц	735330	695835	611863	622229	727056	689701	596743	559753	620707	543050	724371	553731	537096	533963	594168	502570	521628	666249	541081	662576	611658	611 969
2.5.5. физических лиц	15924	19145	13280	10823	16316	68310	7563	13328	64107	6848	10950	11212	7823	6444	6179	6200	13751	10622	17272	44758	12582	18 259
Итого величина среднемесячных внутренних обязательств:	26945940	26407646	25481752	24815627	24725022	24545391	23805786	24627756	25263359	25477395	26072959	24588531	24440844	24673064	25929311	25264089	24014170	24278552	25142976	26306183	25947902	25 178 774
3. Оплаченный уставный капитал (акции):	8444208	8444208	8444208	8444208	8444208	8447484	8447484	8447484	8447484	8447484	8447484	8447146	8447146	8447146	8445612	8445612	8446612	8446612	8445704	8445704	8445704	8 446 140
Итого сумма среднемесячных внутренних обязательств, среднемесячной величины субординированного долга и среднемесячной величины уставного капитала:	35390148	34851854	33925960	33259835	33169230	32992875	32253270	33075240	33710843	33924879	34520443	33035677	32887990	33120210	34374923	33709701	32460782	32725164	33588680	34751887	34393606	33 624 914

Зам.Председателя
Правления

Главный бухгалтер

Мерзлякова Н.