

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на «01» января 2008 года
АО "КазИнвестБанк"
с учетом заключительных оборотов

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	
1	Уставный капитал	8,448,978
2	Дополнительный капитал	0
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	105,041
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	66,716
5	Нематериальные активы	248
6	Убыток текущего года	
7	Убыток прошлых лет	
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	8,620,487
9	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня	
10	Итого капитал 1 уровня	8,620,487
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	937,470
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	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	2259900
16	Итого капитал 2 уровня	3,230,343
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	11,850,830
24	Активы	57,936,011
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	43,421,587
26	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	0
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	2,204,569
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	12,086
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)	7899
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	65564
39	Коэффициент достаточности собственного капитала k1	0.149
40	Коэффициент достаточности собственного капитала k2	0.256
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	2646016
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - K3'	0.223
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	222027
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - K3	0.019
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	363467
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0.031
47	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня агентств Fitch или Moody's Investors Service (далее - другие рейтинговые агентства) не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	747060
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.063
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	25678652
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	0.271
51	Высоколиквидные активы	11284526
52	Обязательства до востребования	10188408
53	Коэффициент текущей ликвидности K4	1.108
54	Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности	40300295
55	Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности	26408799
56	Коэффициент краткосрочной ликвидности K5	1.526
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):	5606744
-	Доллары США	5038798
-	Евро	567946
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	322917
-	Российские рубли	322917
58	Обязательства для расчета лимита 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):	5328717
-	Доллары США	5211866
-	Евро	116851
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	358740
-	Российские рубли	358740
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):	1.052
-	Доллары США	0.967
-	Евро	4.860
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	0.900
-	Российские рубли	0.900
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):	15678564
-	Доллары США	14346330
-	Евро	1332234
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	364452
-	Российские рубли	364452
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):	13305250
-	Доллары США	13134377
-	Евро	170873
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	358740
-	Российские рубли	358740
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):	1.178
-	Доллары США	1.092
-	Евро	7.797
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	1.016
-	Российские рубли	1.016
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):	17186884
-	Доллары США	15847165
-	Евро	1339719

	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	364452
-	Российские рубли	364452
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):	13761720
-	Доллары США	13146831
-	Евро	614889
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	358740
-	Российские рубли	358740
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):	1.249
-	Доллары США	1.205
-	Евро	2.179
	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	1.016
-	Российские рубли	1.016
66	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	1299557
67	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - К6	0.110
68	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	968232
69	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0.082
70	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента К8	1015196
71	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К8)	0.086
72	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента К9	7689498
73	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (К9)	0.649

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 «29» января 2008 года

Место для печати