

Акционерное общество "АТФБанк"

Расчет пруденциальных нормативов по со

Коэффициент достаточности собственных средств

Капитал первого уровня

Оплаченный уставный капитал в пределах зарегистрированного

Дополнительный капитал

Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет

минус:

нематериальные активы

убытки прошлых лет

превышение расходов текущего года над доходами текущего года

ИТОГО КАПИТАЛ ПЕРВОГО УРОВНЯ - К1

Капитал второго уровня

Превышение доходов текущего года над расходами текущего года

Переоценка основных средств и ценных бумаг

Общие резервы (проевизии) в сумме, не превышающей 1,25% суммы Ар

Субординированный срочный долг

ИТОГО КАПИТАЛ ВТОРОГО УРОВНЯ - К2

КАПИТАЛ ТРЕТЬЕГО УРОВНЯ - К3

Инвестиции банка в акции и субординированный долг других юридически

Сумма кастодиальной деятельности

Сумма всех активов банка - А, уменьшенная на сумму кастодиальной де

**Отношение капитала первого уровня за вычетом доли инвестиций (в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к р ИК, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей суми в расчет собственного капитала части капитала второго уровня-
 $k1 = (K1 - ИК) / (А - ИК)$**

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: $K=K1+K2+K3-ИК$

Сумма активов, взвешенных с учетом кредитного риска

II группа (20% риска)

Валюта стран, имеющих рейтинг ниже "АА"

Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-"

Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казах
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющих суверенный рей
Долговые ценные бумаги, выпущенные АО "КИК"

Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска
III группа (50% риска)

Ипотечные жилищные займы: отнош.суммы займа к стоимости залога не
Ипотечные жилищные займы: отнош.суммы займа к стоимости залога не
Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-"

Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска
IV группа (100% риска)

Займы, пред. орг-рез, им. долговой рейтинг ниже "BBB+" и орг-нерез, им
Займы физ лицам за исключением по III группе риска

Вклады в орг-рез, им. долговой рейтинг ниже "BBB+" и в орг-нерез, имек
Деб. задолж. орг-рез, им. долговой рейтинг ниже "BBB+" и орг-нерез, им.
Дебиторская задолженность физических лиц

Ценн. бум, выпущ. орг-рез, им. долговой рейтинг ниже "А-" и орг-нерез, и
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска
Основные средства

Материальные запасы

Предоплата суммы вознаграждения и расходов

V группа (100%-150% риска)

Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости акций

Лицензионное программное обеспечение

Займы, предоставленные организациям-нерез, имеющих долговой рейт

Вклады в организациях-нерез, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-"

Дебиторская задолж. организаций-нерез, им. долговой рейтинг ниже "BB"

Ценн. бум, выпущ. орг-нерез, им. долговой рейтинг ниже "BB-" и орг-нерез

Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска

Итого сумма активов, взвешенных с учетом кредитного риска

Сумма условных и возможных обязательств, взвешенных с учетом

II группа (20% риска)

Возможные (услов.) обяз-ва по размещению банком в будущем займов и

Возможные (услов.) обяз-ва по размещению банком в будущем займов и

III группа (50% риска)

Возможные обязательства по обратному выкупу у ЗАО "КИК" прав требо

Возможные (услов.) обяз-ва по размещению банком в будущем займов и

IV группа (100% риска)

Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц, входяш

Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц, входяш

Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц, входяш

Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц, входяш

Иные аккредитивы банка, выставленные в пользу лиц, входящих в IV гру

Иные аккредитивы банка, выставленные в пользу лиц, входящих в V гру

Иные условные (возможные) обязательства банка, перед лицами, входя

Иные условные (возможные) обязательства банка, перед лицами, входя

Иные условные (возможные) обязательства банка, перед лицами, входя

Иные условные (возможные) обязательства банка, перед лицами, входящими в состав группы

Итого сумма условных и возможных обязательств банка, взвешенная по кредитному риску

Сумма условных и возможных требований обязательств по производным финансовым инструментам

Операции с производными финансовыми инструментами, связ.с изм.кур валют

Операции с производными финансовыми инструментами, связ.с изм.кур валют

Операции с производными финансовыми инструментами, связ.с драгметаллами

Операции с производными финансовыми инструментами, связ.с драгметаллами

Итого сумма условных и возможных треб. и обяз-в банка по производным финансовым инструментам

Активы, условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные по рыночному риску

Рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения

Специфический процентный риск

Общий процентный риск

Рыночный риск, связанный с изменением обменного курса

Итого активы, условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные по рыночному риску

Операционный риск

Итого

Отношение собственного капитала банка к сумме его активов и внебалансовых активов, за вычетом отсроченных платежей по операциям с кредитными рисками, - $k_2 = K / A_p - P_c$

Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков к банку особыми отношениями

Отношение размера риска на одного заемщика не являющегося лицом, связанным с банком особыми отношениями по его обязательствам к собственному капиталу - k_3

Сумма максимального размера выданного бланкового кредита (V_к)

Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков к банку особыми отношениями (АО Финтрейд)

Отношение размера риска на одного заемщика, являющегося лицом, связанным с банком особыми отношениями, по его обязательствам к собственному капиталу - k_3

k_3 ос

Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями

Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых не превышает 10% от собственного капитала банка

Коэффициент текущей ликвидности k_4

Среднемесячная величина высоколиквидных активов $A_{ср}$.

Среднемесячная величина обязательств до востребования $O_{ср}$.

Отношение среднемесячной величины высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования - $k_4 = A_{ср} / O_{ср}$.

Коэффициент краткосрочной ликвидности k_5

Среднемесячный размер активов с первоначальным сроком погашения не менее 30 дней

высоколиквидные активы

Среднемесячный размер обязательств со сроком привлечения не более
обязательства до востребования

**Отношение среднемесячного размера активов с первоначальным с
включая высоколиквидные активы к среднемесячному размеру об
не более трех месяцев, включая обязательства до востребования-**

***Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основ
Сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые***

Земля, здания и сооружения

Строящиеся основные средства

Капитальные затраты по арендованным банком зданиям

Компьютерное оборудование

Транспортные средства

Прочие основные средства

Лицензионное программное обеспечение

Прочие материальные запасы

Дебиторская задолженность по капитальным вложениям

Итого сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансо

**Отношение размера инвестиций банка в основные средства и др. н
к6 = И / К**

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

остоянию на 1 июля 2006 года

(в тыс.тенге)

26,367,080
267,313
7,013,976

132,894

0

33,515,475

3,175,961
-359,840

16,757,737
19,573,858

742,263

их лиц - ИК

9,131,762

ятельности

453,068,153

банка, взятых

первого уровня и включаемой

азмеру активов банка, уменьшенных на сумму

ме капитала первого уровня и включаемой

к1

(min 0, 06)

0.074

53,831,596

8,284

850,882

стан	0
э ниже "AA-"	0
тинг не ниже "AA-"	0
	0
а	12,534
э превышает 60 % стоим.залога	1,145,075
э превышает 70 % стоим.залога	1,205,119
	1,389,850
г "A+" до "A-"	0
л	36,390
. долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-"	201,971,861
	61,513,563
эщих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-"	847,771
. долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-"	1,248,978
	57,497
им. долговой рейтинг от "BBB+" до "B-"	2,784,844
а	5,465,921
	5,714,991
	98,402
	2,302,018
	699,785
инг ниже "BB-"	43,293,681
	10,787,519
В-"	2,461,436
эз, не им. соот.рейтинг оценки	8,280
	3,311,328
	347,216,009
л кредитного риска	
л вкладов со сроком погашения менее 1 года (IY)	156,945
л вкладов со сроком погашения менее 1 года (Y)	38,901
эваний по ипотечным жилищным займам	54,461
л вкладов со сроком погашения более 1 года (IY)	1,091,813
эих в II группу активов	0
эих в III группу активов	7,893
эих в IIY группу активов	20,315,028
эих в Y группу активов	808,376
лппу активов	2,186,142
лппу активов	581,526
эщими в II группу активов	49,391
эщими в III группу активов	113,139
эщими в IY группу активов	118,470

ящими в Y группу активов	176,496
ых с учетом кредитного риска	25,698,581
юдным фининструментам, взвешенным с учетом кредитного риска	
сов валют, со сроком погаш.до 1 года (III)	
сов валют, со сроком погаш.до 1 года (IV)	1,390
т., кроме золота со сроком погаш.до 1 года (II)	18,364
т., кроме золота со сроком погаш.до 1 года (III)	20,677
фин.инструментам, взв. с учетом кредитного ри	40,431
читанные с учетом рыночного риска	
	663,886
	536,101
	127,785
	1,507,638
, рассчитанные с учетом рыночного риска	18,023,649
	5,396,744
	396,375,414
балансовых обязательств, взвешенных по	
min 0,12	0.136
связанных заемщиков, не связанных	
	10,422,071
дом, связанным с банком особыми	
k3 max 0,25	0.194
erle LTD)	1,367,060
max 0,1	0.025
связанных заемщиков, связанных	
	3,390,564
связанным с банком особыми	
ос	
max 0,1	0.063
отношениями	7,971,191
1 раз	0.148
ого из которых превышает 10%	63,204,657
8 раз	1
	70,631,611
	52,077,477
к среднемесячной величине	
min 0,3	1.356

не более трех месяцев, включая

	84,179,479
: трех месяцев, включая	
	88,081,566
сроком погашения не более трех месяцев	
кредитов со сроком привлечения	
к5 min 0,5	0.956
ные средства и другие нефинансовые активы	
активы:	
	2,899,504
	358,700
	97,119
	379,795
	489,215
	1,490,658
	699,785
	98,402
	535,269
ые активы - И	7,048,447
ефинан. активы к собственному капиталу -	
max 0,5	0.131

Т.Ж. Куанышев

А.М. Деревянко