

Акционерное Общество "Нурбанк"
Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
по состоянию на 1 июля 2006 года

ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА**Капитал 1-го уровня (К I)**

счета		остаток
3001	+	13,000,000
3025	+	2,000,000
3002	+	(4,355,200)
3003	-	-
3026	+	(644,800)
3027	-	-
3101	+	39,440
3510	+	7,040,545
3580	+	(603,353)
бессрочные фин.инструменты	+	0
1659	-	382,924
1699	+	(115,973)
8067	+	266,951
текущий год (расходы>доходы), 3599	-	0
ИТОГО КАПИТАЛ 1-ГО УРОВНЯ (К I)		16,476,632

Капитал 2-го уровня (К II)

счета		остаток
текущий год (доходы>расходы), 3599	+	578,518
резервы переоценки учитываемые на бал.счете 3599	+	3,994
3540	+	491,932
3561	+	-341,004
общие резервы (проевизии) (не более 1.25% от <i>Ар</i>)	+	563,744
субординированные долги (> 5 лет) (не более 50% от <i>К I</i>)	+	4,895,211
оплаченные бессрочные фин.инструменты, не вкл.в расчет капитала 1 уровня	+	0
ИТОГО КАПИТАЛ 2-ГО УРОВНЯ (К II)		6,192,395
Сравнение = <i>К I - К II</i>		10,284,237

Капитал 3-го уровня (К III)

субординированные долги (> 2 лет) (не более 250% от <i>РР</i>)	+	0
---	---	---

Инвестиции в акции и субординированный долг

ИНВЕСТИЦИИ БАНКА (ИК)		0
------------------------------	--	---

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (К = К I + К II + К III - ИК)		22,669,027
--	--	-------------------

Коэффициенты достаточности собственных средств:

$k1 = (К I - ИК) / (А - ИК)$		0.12
		минимум = 0.06

КАПИТАЛ 1-ГО УРОВНЯ - ИНВЕСТИЦИИ (К I - ИК)		16,476,632
АКТИВЫ БАНКА (А - ИК)		143,086,753

$k2 = К / (КР+РР+ОР - Пс)$		0.16
		минимум = 0.12

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (К)		22,669,027
КРЕДИТНЫЙ РИСК (КР = Акр+Уокр+ПФИкр - Пс)		134,820,652
РЫНОЧНЫЙ РИСК (РР = 8,3 * (ПР + ФР + ВР))		4,976,738
ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК (ОР = 8,3 * 0,12 * СГВД)		2,315,247

Проевизии (Пс)

Общие резервы (проевизии), не включенные в собственный капитал	+	-
--	---	---

Активы, усл.возм.обяз-ва и производные финансовые инструменты взвеш. по степени кредитного риска (Акр+Уокр+ПФИкр)		134,820,652
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ С УЧЕТОМ КРЕДИТНОГО РИСКА (Акр)		107,017,722
УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗ-ВА, ВЗВЕШ. С УЧЕТОМ КРЕДИТНОГО РИСКА (Уокр)		27,788,415
ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ВЗВЕШ. С УЧЕТОМ КРЕДИТНОГО РИСКА (ПФИкр)		14,515

Процентный риск (ПР = СПР + ОПР)		368,785
СПЕЦИФИЧНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК (СПР)		193,091
ОБЩИЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК (ОПР)		175,694

Фондовый риск (ФР = СФР + ОФР)		0
СПЕЦИФИЧНЫЙ ФОНДОВЫЙ РИСК (СФР)		0
ОБЩИЙ ФОНДОВЫЙ РИСК (ОФР)		0

Валютный риск (ВР)		230,822
---------------------------	--	---------

Средняя величина годового валового дохода (СГВД)		2,324,545
---	--	-----------

РИСК НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА**ЗАЕМЩИКИ, СВЯЗАННЫЕ С БАНКОМ "ОСОБЫМИ" ОТНОШЕНИЯМИ**

$k_3 = P / K$	0.04
	максимум = 0.10

НАИБОЛЬШИЙ РИСК НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА (P)	886,723
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (K)	22,669,027

СУММА РИСКОВ ПО ВСЕМ ПОДОБНЫМ ЗАЕМЩИКАМ	0.05
	максимум = 1

СУММА РИСКОВ ПО ВСЕМ ПОДОБНЫМ ЗАЕМЩИКАМ (P всего)	1,129,723
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (K)	22,669,027

ПРОЧИЕ ЗАЕМЩИКИ

$k_3 = P / K$	0.17
	максимум = 0.25

НАИБОЛЬШИЙ РИСК НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА (P)	3,796,893
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (K)	22,669,027

k_3 ПО "БЛАНКОВЫМ" КРЕДИТАМ	0.05
	максимум = 0.10

НАИБОЛЬШИЙ РИСК НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА ПО БЛАНК.КРЕДИТАМ(P)	1,156,566
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (K)	22,669,027

СОВОКУПНАЯ СУММА РИСКОВ БАНКА НА ОДНОГО ЗАЕМЩИКА, РАЗМЕР КАЖДОГО ИЗ КОТОРЫХ ПРЕВЫШАЕТ 10 % ОТ К	57,761,239
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (K)*8	181,352,216
	максимум = K*8

ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА**КОЭФФИЦИЕНТ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА**

$k 4 = A \text{ ср.} / O \text{ ср.}$	1.38
	минимум = 0.30
Среднемесячная величина высоколиквидных активов (A ср.)	22,604,816
Среднемесячная величина обязательств до востребования (O ср.)	16,326,812

КОЭФФИЦИЕНТ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА

$k 5 = A \text{ краткоср.} / O \text{ краткоср.}$	1.41
	минимум = 0.50
Среднемесячная величина краткосрочных активов (A краткоср.)	30,872,750
Среднемесячная величина краткосрочных обязательств (O краткоср.)	21,825,074

ТАБЛИЦА СРАВНЕНИЯ СРОКОВ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

п/н	Статьи	Активы	Обязательства	А-О	Условные обяз-ва	A/(O+YO)
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	26,384,830	16,990,122	9,394,708		1.55
2	До 30 дней	40,183,973	22,586,820	17,597,153	25,030,986	0.84
3	До 3 месяцев	46,093,425	28,953,116	17,140,309	32,797,381	0.75
4	До 6 месяцев	55,996,064	50,043,326	5,952,738	41,010,240	0.61
5	До 1 года	75,501,219	63,509,245	11,991,974	52,543,549	0.65
6	Свыше 1 года	64,866,539	61,718,447	3,148,092	31,629,909	0.69
7	Итого	140,367,758	125,227,692	15,140,066	84,173,458	0.67

ТАБЛИЦА СРАВНЕНИЯ СРОКОВ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

п/н	Статьи	Активы	Обязательства	А-О	Условные обяз-ва	A/(O+YO)
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	13,411,968	2,730,326	10,681,642		4.91
	валюта стран, рейтингом не ниже "А"	13,405,390	2,701,133	10,704,257		4.96
	валюта стран, рейтингом от "В" до "А"	6,578	29,193	-22,615		0.23
	валюта стран, рейтингом ниже "В"	0	0	0		0.00
2	До 30 дней	18,006,167	5,332,086	12,674,081	8,124,889	1.34
	валюта стран, рейтингом не ниже "А"	17,730,868	5,290,607	12,440,261	7,888,895	1.35
	валюта стран, рейтингом от "В" до "А"	275,299	41,479	233,820	235,994	0.99
	валюта стран, рейтингом ниже "В"	0	0	0	0	0.00
3	До 3 месяцев	20,338,262	10,477,808	9,860,454	15,576,181	0.78
	валюта стран, рейтингом не ниже "А"	20,062,963	10,436,329	9,626,634	15,340,187	0.78
	валюта стран, рейтингом от "В" до "А"	275,299	41,479	233,820	235,994	0.99
	валюта стран, рейтингом ниже "В"	0	0	0	0	0.00
4	До 6 месяцев	23,645,689	27,771,884	-4,126,195	22,882,634	0.47
	валюта стран, рейтингом не ниже "А"	23,308,820	27,730,405	-4,421,585	21,993,603	0.47
	валюта стран, рейтингом от "В" до "А"	336,869	41,479	295,390	889,031	0.36
	валюта стран, рейтингом ниже "В"	0	0	0	0	0.00
5	До 1 года	31,229,766	33,530,819	-2,301,053	29,505,175	0.50
	валюта стран, рейтингом не ниже "А"	30,668,818	32,836,025	-2,167,207	28,616,144	0.50
	валюта стран, рейтингом от "В" до "А"	560,948	694,794	-133,846	889,031	0.35
	валюта стран, рейтингом ниже "В"	0	0	0	0	0.00
6	Свыше 1 года	35,031,045	39,379,363	-4,348,318	12,992,542	0.67
	валюта стран, рейтингом не ниже "А"	35,031,045	39,379,363	-4,348,318	12,992,542	0.67
	валюта стран, рейтингом от "В" до "А"	0	0	0	0	0.00
	валюта стран, рейтингом ниже "В"	0	0	0	0	0.00
7	Итого	66,260,811	72,910,182	-6,649,371	42,497,717	0.57

ТАБЛИЦА СРАВНЕНИЯ СРОКОВ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ

п/н	Статьи	Активы	Обязательства	А-О	Условные обяз-ва	A/(O+YO)
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	12,972,862	14,259,796	-1,286,934		0.91
2	До 30 дней	22,177,806	17,254,734	4,923,072	16,906,097	0.65
3	До 3 месяцев	25,755,163	18,475,308	7,279,855	17,221,200	0.72
4	До 6 месяцев	32,350,375	22,271,442	10,078,933	18,127,606	0.80
5	До 1 года	44,271,453	29,978,426	14,293,027	23,038,374	0.84
6	Свыше 1 года	29,835,494	22,339,084	7,496,410	18,637,367	0.73
7	Итого	74,106,947	52,317,510	21,789,437	41,675,741	0.79

**ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА
И ДРУГИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ**

$k_6 = И / К$	0.15
	максимум = 0.50
ИНВЕСТИЦИИ В ОС И ДР. НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (И)	3,300,188
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (К)	22,669,027

ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДРУГИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Здания и сооружения	1652	1,247,394
Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	1692	(131,036)
Компьютерное оборудование	1653	822,793
Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	1693	(360,660)
Прочие основные средства	1654	1,466,275
Начисленная амортизация по прочим основным средствам	1694	(317,621)
Основные средства (ОС), принятые в финансовый лизинг	1655	-
Начисленная амортизация по ОС, получ. по финансовому лизингу	1695	-
Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1656	279
Начисленная амортизация по ОС, предназн. для сдачи в аренду	1696	(83)
Капитальные затраты по арендованным зданиям	1657	234,045
Начисленная амортизация по кап. затратам по аренд. зданиям	1697	(98,929)
Транспортные средства	1658	49,224
Начисленная амортизация по транспортным средствам	1698	(27,450)
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	1651	63,311
Лицензионное программное обеспечение	8067	266,951
Прочие материальные запасы	1602	45,163
Дебиторы по капитальным вложениям	1856	40,532
ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДРУГИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		3,300,188

Заместитель Председателя Правления

Т.Т.Сагындык

Главный бухгалтер

А.А.Таиров

Исп : Иманалиева К. Б.
тел.599710 (5877)

Таблица активов банка, взвешенных по степени кредитного риска вложений

ГРУППА # 1 (СТЕПЕНЬ РИСКА - 0.0)		учетная сумма	риск	сумма риска
Наличные тенге	1	2,140,138	0.0	0
Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	2	660,689	0.0	0
Аффинированные драгоценные металлы	3	-	0.0	0
Займы, предоставленные Правительству РК	4	-	0.0	0
Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	5	-	0.0	0
Займы, предоставленные Национальному Банку	6	-	0.0	0
Займы, предоставленные центральным банкам стран, с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	7	-	0.0	0
Займы, предоставленные международным финансовым организациям, с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	8	-	0.0	0
Вклады в Национальном Банке	9	10,932,009	0.0	0
Вклады в центральных банках стран, с суверенным рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	10	-	0.0	0
Вклады в международных финансовых организациях, с долговым рейтингом не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	11	-	0.0	0
Дебиторская задолженность Правительства РК	12	75,826	0.0	0
Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет	13	1,137	0.0	0
Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком	14	-	0.0	0
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами иностранных государств, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	15	-	0.0	0
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	16	-	0.0	0
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска	17	39,328	0.0	0
ВСЕГО ПО ГРУППЕ # 1		13,849,127		0
ГРУППА # 2 (СТЕПЕНЬ РИСКА - 0.2)		учетная сумма	риск	сумма риска
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	18	6,447	0.2	1289
Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	19	-	0.2	0
Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	20	-	0.2	0
Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	21	-	0.2	0
Займы, предоставленные местным органам власти Республики Казахстан	22	-	0.2	0
Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	23	-	0.2	0
Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	24	-	0.2	0
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	25	-	0.2	0
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	26	-	0.2	0
Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	27	4,987,705	0.2	997541
Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан, за исключением дебиторской задолженности, отнесенной к I группе риска	28	784	0.2	157
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	29	109	0.2	22
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	30	-	0.2	0
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	31	-	0.2	0
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан	32	-	0.2	0
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	33	-	0.2	0
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	34	-	0.2	0
Долговые ценные бумаги, выпущенные АО "Казахстанские ипотечная компания"	35	-	0.2	0
Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	36	11,573	0.2	2315
ВСЕГО ПО ГРУППЕ # 2		5006618		1001324
ГРУППА # 3 (СТЕПЕНЬ РИСКА - 0.5)		учетная сумма	риск	сумма риска
Неаффинированные драгоценные металлы	37	-	0.5	0
Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	38	-	0.5	0
Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	39	-	0.5	0
Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	40	-	0.5	0
Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	41	-	0.5	0

Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	42	-	0.5	0
Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию, отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 50 процентов от стоимости залога	42-1	248,990	0.25	62248
Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию; отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 60 процентов от стоимости залога	43	-	0.50	0
Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию- отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 70 процентов от стоимости залога. Ипотечные жилищные займы, соответствующие одному из следующих условий: отношение суммы предоставленного ипотечного жилищного займа к стоимости залога не превышает 85 процентов 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 приобретения жилья, построенного в рамках реализации Государственной программы развития жилищного строительства РК на 2005-2007 годы, утвержденной постановлением Правительства РК 28 июня 2004 №715, к стоимости залога не превышает 90 процентов от стоимости залога и кредитный риск по которым гарантирован Акционерным обществом "Казахский фонд гарантирования ипотечных кредитов" размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70 процентами, либо в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обе	44	-	0.75	0
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	45	-	0.5	0
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	46	-	0.5	0
Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	47	1,392,511	0.5	696256
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	48	-	0.5	0
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	49	-	0.5	0
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BBB+» до «BBB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	50	-	0.5	0
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	51	-	0.5	0
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	52	-	0.5	0
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	53	882	0.5	441
ВСЕГО ПО ГРУППЕ # 3		1,642,383		758,944

ГРУППА # 4 (СТЕПЕНЬ РИСКА - 1.0)		учетная сумма	риск	сумма риска
Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	54	-	1.0	0
Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	55	-	1.0	0
Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международным финансовым организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки	56	-	1.0	0
Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих долговой рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	57	-	1.0	0
Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BBB+» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и 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	58	65,972,008	1.0	65972008
Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III группе риска	59	18,586,649	1.0	18586649
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	60	-	1.0	0
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международных финансовых организациях не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	61	-	1.0	0
Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и 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 из других рейтинговых агентств	62	591,924	1.0	591924
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	63	4,564,716	1.0	4564716
Дебиторская задолженность физических лиц	64	13,317	1.0	13317
Ценные бумаги, имеющие статус государственных, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	65	-	1.0	0
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, имеющих суверенный рейтинг от «BBB+» до «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки	66	-	1.0	0
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг от «BB+» до «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и международными финансовыми организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки	67	-	1.0	0
Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «BBB+» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также акции не включенные в расчет инвестиций банка	68	-	1.0	0
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	69	3,083,119	1.0	3083119

Расчеты по платежам	70	-	1.0	0
Основные средства	71	2,947,542	1.0	2947542
Материальные запасы	72	45,163	1.0	45163
Предоплата суммы вознаграждения и расходов	73	553,704	1.0	553704
ВСЕГО ПО ГРУППЕ # 4		96,358,142		96,358,142

ГРУППА # 5 (СТЕПЕНЬ РИСКА - 1.0)				
		учетная сумма	риск	сумма риска
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости, в части акций (долей участия в уставном капитале) и вложений в субординированный долг юридических лиц, за исключением инвестиций банка	74	1,002,187	1.0	1002187
Лицензионное программное обеспечение, приобретённое для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности №38	75	266,951	1.0	266951
Займы, предоставленные центральным правительствам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	76	-	1.5	0
Займы, предоставленные центральным банкам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	77	-	1.5	0
Займы, предоставленные международным финансовым организациям, имеющим долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	78	-	1.5	0
Займы, предоставленные местным органам власти стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	79	-	1.5	0
Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответств. рейтинговой оценки	80	4,572,611	1.5	6858917
Прочие ипотечные жилищные займы	80-1	-	1.25	0
Вклады в центральных банках стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	81	-	1.5	0
Вклады в международных финансовых организациях, имеющих долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	82	-	1.5	0
Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответств. рейтинговой оценки	83	232,423	1.5	348635
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответств. рейтинговой оценки	84	130,637	1.5	195956
Ценные бумаги, выпущенные центральными правительствами стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	85	-	1.5	0
Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти стран, суверенный рейтинг которых ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств,	86	-	1.5	0
Ценные бумаги, выпущенные международными финансовыми организациями, имеющими долговой рейтинг ниже «B-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	87	-	1.5	0
Ценные бумаги, выпущенные организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответств. рейтинговой оценки	88	-	1.5	0
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска	89	151,112	1.5	226668
ВСЕГО ПО ГРУППЕ # 5		6,355,921		8,899,313

ВСЕГО ПО АКТИВАМ БАЛАНСА		123,212,191		107,017,722
---------------------------------	--	--------------------	--	--------------------

<i>1,25% активов, взвешенных с учетом риска</i>				1,337,722
---	--	--	--	-----------

Таблица условных и возможных обязательств банка, взвешенных по степени кредитного риска

ЗАБАЛАНСОВАЯ ГРУППА	Сумма	коэффициент конверсии в процентах	коэффициент кред.риска	Сумма к расчету
I группа				
Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) Правительства РК, НБРК, центральных правительств и центральных банков ин.государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленные в распоряжение банка; ценными бумагами Правительства РК, НБРК, центральных банков ин.государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств выданные в пользу лиц:				
входящих в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	1	-	0.0	0
входящих в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	2	-	0.0	20
входящих в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	3	-	0.0	50
входящих в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	4	228,384	0.0	100
входящих в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	5	-	0.0	150
Условные (возможные) обязательства по приобретению либо продаже государственных ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и прочих высоколиквидных ценных бумаг, заключенные с контраптерами:				
входящими в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	6	-	0.0	0
входящими в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	7	-	0.0	20
входящими в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	8	-	0.0	50
входящими в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	9	-	0.0	100
входящими в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	10	-	0.0	150
Аккредитивы банка: безфинансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) Правительства РК, НБРК, центральных правительств и центральных банков ин.государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами Правительства РК, НБРК, центральных правительств и центральных банков ин.государств, имеющих суверенный рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; деньгами или аффинированными драгоценными металлами, предоставленные в распоряжение банка, выставленные в пользу лиц:				
входящих в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	11	-	0.0	0
входящих в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	12	-	0.0	20
входящих в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	13	-	0.0	50
входящих в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	14	2,687,362	0.0	100
входящих в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	15	990,570	0.0	150
Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в любой момент по требованию банка, заключенные с лицами:				
входящими в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	16	-	0.0	0
входящими в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	17	-	0.0	20
входящими в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	18	-	0.0	50
входящими в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	19	-	0.0	100
входящими в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	20	-	0.0	150
Гарантии и поручительства банка, выданные в пользу дочерних компаний банка при привлечении через них внешних займов и размещении долговых обязательств банка:				
по дочерним компаниям, входящих в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	21	-	0.0	0
по дочерним компаниям, входящих в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	22	-	0.0	20
по дочерним компаниям, входящих в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	23	-	0.0	50
по дочерним компаниям, входящих в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	24	-	0.0	100
по дочерним компаниям, входящих в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	25	-	0.0	150
II группа				
Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, со сроком погашения менее 1 года, заключенные с лицами:				
входящими в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	26	-	20.0	0
входящими в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	27	-	20.0	20
входящими в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	28	-	20.0	50
входящими в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	29	4,461,880	20.0	100
входящими в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	30	-	20.0	150
Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков ин.государств, имеющих суверенный рейтинг от "А" до «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных банков ин.государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выданные в лиц заемщиков:				
входящих в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	31	-	20.0	0
входящих в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	32	-	20.0	20
входящих в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	33	-	20.0	50
входящих в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	34	-	20.0	100
входящих в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	35	-	20.0	150
Аккредитивы банка обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков ин.государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг на уровне «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков ин.государств, имеющих суверенный рейтинг от "А-" до «АА-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, выставленные в пользу лиц:				
входящих в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	36	-	20.0	0
входящих в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	37	-	20.0	20

входящих в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	38	-	20.0	50	0
входящих в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	39	-	20.0	100	0
входящих в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	40	-	20.0	150	0
III группа					
Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, со сроком погашения более 1 года, заключенные с лицами:					
входящими в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	41	-	50.0	0	0
входящими в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	42	-	50.0	20	0
входящими в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	43	-	50.0	50	0
входящими в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	44	13,550,054	50.0	100	6775027
входящими в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	45	-	50.0	150	0
Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков ин.государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юр.лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, имеющих долговой рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных банков ин.государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, им.долговой рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юр.лиц, им.долговой рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;					
входящих в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	46	-	50.0	0	0
входящих в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	47	-	50.0	20	0
входящих в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	48	-	50.0	50	0
входящих в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	49	-	50.0	100	0
входящих в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	50	-	50.0	150	0
Аккредитивы банка обязательства по которым обеспечены: гарантиями (поручительствами) центральных правительств и центральных банков ин.государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до «А-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) банков, имеющих долговой рейтинг от «А-» до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; гарантиями (поручительствами) юр.лиц и страховыми полисами страховых (перестраховочных) организаций, им.долговой рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами центральных правительств и центральных банков ин.государств, имеющих суверенный рейтинг от "BBB-" до «А-» и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами банков, имеющих долговой рейтинг от "А-" до "АА-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств; ценными бумагами юр.лиц, им.долговой рейтинг на уровне "АА-" и выше агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;					
входящих в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	51	-	50.0	0	0
входящих в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	52	-	50.0	20	0
входящих в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	53	-	50.0	50	0
входящих в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	54	-	50.0	100	0
входящих в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	55	-	50.0	150	0
Возможные обязательства по обратному выкупу у АО «Казхстанская ипотечная компания» прав требований по ипотечным жилищным займам	56	1,782,002	50.0	100	891001
IV группа					
Соглашение о продаже банку и с обязательством обратного выкупа банком финансовых инструментов, заключенные с лицами:					
входящими в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	57	-	100.0	0	0
входящими в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	58	-	100.0	20	0
входящими в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	59	-	100.0	50	0
входящими в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	60	-	100.0	100	0
входящими в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	61	-	100.0	150	0
Иные гарантии (поручительства) банка, выданные в пользу лиц:					
входящих в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	62	-	100.0	0	0
входящих в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	63	-	100.0	20	0
входящих в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	64	-	100.0	50	0
входящих в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	65	6,121,036	100.0	100	6121036
входящих в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	66	-	100.0	150	0
Иные аккредитивы банка, выставленные в пользу лиц:					
входящих в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	67	-	100.0	0	0
входящих в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	68	-	100.0	20	0
входящих в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	69	-	100.0	50	0
входящих в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	70	12,168,416	100.0	100	12168416
входящих в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	71	627,039	100.0	150	940559
иные условные (возможные) обязательства банка, перед лицами:					
входящими в 1 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	72	-	100.0	0	0
входящими в 2 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	73	-	100.0	20	0
входящими в 3 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	74	-	100.0	50	0
входящими в 4 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	75	-	100.0	100	0
входящими в 5 группу активов, взвешенных по степени кредитного риска	76	-	100.0	150	0
ВСЕГО ПО ЗАБАЛАНСОВОЙ ГРУППЕ			42,616,743		27,788,415

Расчет общего процентного риска в KZT по состоянию на 1 июля 2006 года

№ строк	Зоны	Временные интервалы	Открытые позиции		Кoeff. взвешивания	Открытые взвешенные		Закрытые взвешенные	Итоговые взвешенные	
			длинная	короткая		длинная	короткая		длинная	короткая
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1	менее 1 мес.	747,730		0.00%	0	0	0	0	0
2	1	1-3 мес.	159,679		0.20%	319	0	0	319	0
3	1	3-6 мес.	1,985,634	(41,262)	0.40%	7,943	-165	165	7,777	0
4	1	6-12 мес.			0.70%	0	0	0	0	0
5		Промежуточный итог зоны 1						165	8,097	0
6	2	1-2 года			1.25%	0	0	0	0	0
7	2	2-3 года			1.75%	0	0	0	0	0
8	2	3-4 года			2.25%	0	0	0	0	0
9		Промежуточный итог зоны 2						0	0	0
10	3	4-5 лет			2.75%	0	0	0	0	0
11	3	5-7 лет			3.25%	0	0	0	0	0
12	3	7-10 лет			3.75%	0	0	0	0	0
13	3	10-15 лет			4.50%	0	0	0	0	0
14	3	15-20 лет			5.25%	0	0	0	0	0
15	3	более 20 лет			6.00%	0	0	0	0	0
16		Промежуточный итог зоны 3						0	0	0
Итого по зонам								165	8,097	0

Расчет общего процентного риска в EUR по состоянию на 1 июля 2006 года

№ строк	Зоны	Временные интервалы	Открытые позиции		Кoeff. взвешивания	Открытые взвешенные		Закрытые взвешенные	Итоговые взвешенные	
			длинная	короткая		длинная	короткая		длинная	короткая
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1	менее 1 мес.	573,648		0.00%	0	0	0	0	0
2	1	1-3 мес.	143,852		0.20%	288	0	0	288	0
3	1	3-6 мес.			0.40%	0	0	0	0	0
4	1	6-12 мес.	1,005,826		0.70%	7,041	0	0	7,041	0
5		Промежуточный итог зоны 1						0	7,328	0
6	2	1-2 года			1.25%	0	0	0	0	0
7	2	2-3 года			1.75%	0	0	0	0	0
8	2	3-4 года			2.25%	0	0	0	0	0
9		Промежуточный итог зоны 2						0	0	0
10	3	4-5 лет			2.75%	0	0	0	0	0
11	3	5-7 лет			3.25%	0	0	0	0	0
12	3	7-10 лет			3.75%	0	0	0	0	0
13	3	10-15 лет			4.50%	0	0	0	0	0
14	3	15-20 лет			5.25%	0	0	0	0	0
15	3	более 20 лет			6.00%	0	0	0	0	0
16		Промежуточный итог зоны 3						0	0	0
Итого по зонам								0	7,328	0

Расчет общего процентного риска в USD по состоянию на 1 июля 2006 года

№ строк	Зоны	Временные интервалы	Открытые позиции		Кoeff. взвешивания	Открытые взвешенные		Закрытые взвешенные	Итоговые взвешенные	
			длинная	короткая		длинная	короткая		длинная	короткая
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1	менее 1 мес.	1,347,307		0.00%	0	0	0	0	0
2	1	1-3 мес.	2,397,243		0.20%	4,794	0	0	4,794	0
3	1	3-6 мес.	7,304,589		0.40%	29,218	0	0	29,218	0
4	1	6-12 мес.			0.70%	0	0	0	0	0
5		Промежуточный итог зоны 1						0	34,013	0
6	2	1-2 года	237,380		1.25%	2,967	0	0	2,967	0
7	2	2-3 года			1.75%	0	0	0	0	0
8	2	3-4 года	829,206		2.25%	18,657	0	0	18,657	0
9		Промежуточный итог зоны 2						0	21,624	0
10	3	4-5 лет	882,499		2.75%	24,269	0	0	24,269	0
11	3	5-7 лет	684,458		3.25%	22,245	0	0	22,245	0
12	3	7-10 лет			3.75%	0	0	0	0	0
13	3	10-15 лет			4.50%	0	0	0	0	0
14	3	15-20 лет			5.25%	0	0	0	0	0
15	3	более 20 лет	968,341		6.00%	58,100	0	0	58,100	0
16		Промежуточный итог зоны 3						0	104,614	0
Итого по зонам								0	104,614	0

Расчет общего процентного риска по всем валютам по состоянию на 1 июля 2006 года

№ строк	Зоны	Временные интервалы	Открытые позиции		Кoeff. взвешивания	Открытые взвешенные		Закрытые взвешенные	Итоговые взвешенные	
			длинная	короткая		длинная	короткая		длинная	короткая
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	1	менее 1 мес.	2,668,685	-	0.00%	0	0	0	0	0
2	1	1-3 мес.	2,700,774	-	0.20%	5,402	0	0	5,402	0
3	1	3-6 мес.	9,290,223	(41,262)	0.40%	37,161	-165	165	36,996	0
4	1	6-12 мес.	1,005,826	-	0.70%	7,041	0	0	7,041	0
5		Промежуточный итог зоны 1						165	49,438	0
6	2	1-2 года	237,380	-	1.25%	2,967	0	0	2,967	0
7	2	2-3 года		-	1.75%	0	0	0	0	0
8	2	3-4 года	829,206	-	2.25%	18,657	0	0	18,657	0
9		Промежуточный итог зоны 2						0	21,624	0
10	3	4-5 лет	882,499	-	2.75%	24,269	0	0	24,269	0
11	3	5-7 лет	684,458	-	3.25%	22,245	0	0	22,245	0
12	3	7-10 лет		-	3.75%	0	0	0	0	0
13	3	10-15 лет		-	4.50%	0	0	0	0	0
14	3	15-20 лет		-	5.25%	0	0	0	0	0
15	3	более 20 лет	968,341	-	6.00%	58,100	0	0	58,100	0
16		Промежуточный итог зоны 3						0	104,614	0
Итого по зонам								165	104,614	0

Наименование позиций		Код	Сумма
Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам			
I зона			
Итого по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам		01	165
Взвешенная открытая позиция (длинная)		02	49,438
Взвешенная открытая позиция (короткая)		03	0
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям		04	0
Взвешенная открытая позиция		05	49,438
II зона			
Итого по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам		06	0
Взвешенная открытая позиция (длинная)		07	21,624
Взвешенная открытая позиция (короткая)		08	0
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям		09	0
Взвешенная открытая позиция		10	21,624
III зона			
Итого по взвешенной закрытой позиции по временным интервалам		11	0
Взвешенная открытая позиция (длинная)		12	104,614
Взвешенная открытая позиция (короткая)		13	0
Взвешенная закрытая позиция по итоговым открытым позициям		14	0
Взвешенная открытая позиция		15	104,614
Сумма взвешенных закрытых позиций по зонам (код 01 + 06 + 11)		16	165
Компенсация между зонами 1 и 2			
Закрывающая позиция по зонам 1 и 2		17	0
Остаточная открытая позиция по зоне 2		18	21,624
Остаточная открытая позиция по зоне 1		19	49,438
Компенсация между зонами 2 и 3			
Закрывающая позиция по зонам 2 и 3		20	0
Остаточная открытая позиция по зоне 3		21	104,614
Остаточная открытая позиция по зоне 2		22	21,624
Компенсация между зонами 1 и 3			
Закрывающая позиция по зонам 1 и 3		23	0
Остаточная открытая позиция по зоне 1		24	49,438
Остаточная открытая позиция по зоне 3		25	104,614
Оставшаяся открытая взвешенная позиция (код 22 + 24 + 25)		26	175,677
Расчет величины риска			
Код 16 взвешивается на 10%		27	17
Код 04 взвешивается на 40%		28	0
Код 09 взвешивается на 30%		29	0
Код 14 взвешивается на 30%		30	0
Код 17 взвешивается на 40%		31	0
Код 20 взвешивается на 40%		32	0
Код 23 взвешивается на 100%		33	0
Код 26 взвешивается на 100%		34	175,677
Итого общий процентный риск (сумма по кодам 27 - 34)		35	175,694

Расчет фондового риска

№ п/п	Наименование эмитента	Наименование ценной бумаги	Национальный идентификационный номер или международный идентификационный номер	Номинальная стоимость ценной бумаги	Валюта номинала	Сумма	
						длинная позиция	короткая позиция
						0	0
						0	0

СФР 0
 ОФР 0
ФР 0

Расчет валютного риска
по состоянию на 1 июля 2006 года

Коды валют	Наименование валют	Валютная позиция	требования	обязательства
RUB	Российский рубль	-15,403	915,387	930,790
GBP	Английский фунт стерлингов	10,554	10,688	134
USD	Доллар США	-580,319	68,240,227	68,820,546
EUR	ЕВРО	-1,311,241	6,395,199	7,706,440
AUD	Австралийский доллар	188	188	0
CAD	Канадский доллар	6,974	6,974	
JPY	Японская иена	3,882	3,882	0
NZD	Новозеландский доллар	5,793	5,793	0
CHF	Швейцарский франк	-16,557	21,982	38,539
ISK	Исландские кроны	1	1	0
KGS	Киргизский сом	131	131	0
Сумма коротких позиций		-1,923,520		
Сумма длинных позиций		27,523		

Риск, связанный с изменением валютного курса ин.валют

230,822

Расчет операционного риска
по состоянию на 1 июля 2006 года

		2003	2004	2005	средний
+	Чистый годовой доход до налогообложения	1,086,455	2,033,033	2,265,839	
+	Годовой размер ассигнований на провизии	870,690	1,703,188	-1,072,596	
+	Чрезвычайные расходы	27,720	141,378	113,065	
-	Чрезвычайные доходы	48,741	35,267	111,128	
	Итого годовой валовой доход:	1,936,124	3,842,332	1,195,180	2,324,545
	Операционный риск				2,315,247

РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТА КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

за июнь 2006 года

п\п	Дата	Краткосрочные активы	Краткосрочные обязательства	А кр. / О кр.
		8176	8177	
1	1	25,889,341	25,107,125	1.03
2	2	26,589,662	27,091,440	0.98
3	5	27,215,734	28,013,296	0.97
4	6	28,974,420	27,893,736	1.04
5	7	29,070,878	28,721,493	1.01
6	8	27,447,010	28,158,644	0.97
7	9	42,429,653	28,850,992	1.47
8	12	36,170,841	28,340,258	1.28
9	13	34,071,890	24,441,977	1.39
10	14	34,485,959	26,497,219	1.30
11	15	33,163,691	19,627,801	1.69
12	16	32,058,045	15,944,494	2.01
13	19	30,247,586	15,852,882	1.91
14	20	29,426,096	15,663,866	1.88
15	21	30,021,833	18,104,404	1.66
16	22	31,440,610	17,554,569	1.79
17	23	28,591,579	15,607,680	1.83
18	26	29,063,022	15,627,678	1.86
19	27	29,397,591	16,334,032	1.80
20	28	32,018,946	18,112,797	1.77
21	29	31,759,163	19,282,844	1.65
22	30	29,666,952	19,322,406	1.54
Итого		679,200,502	480,151,633	
Среднемесячная величина		30,872,750	21,825,074	1.41

Количество рабочих дней в месяце:

22

**Коэффициент краткосрочной ликвидности -
k5 = А краткоср./ О краткоср.:**

1.41

Исполнитель: Иманалиева К.Б.
тел.599710 (5877)