

**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                 |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ 1-ГО УРОВНЯ (К I)</b> |   | <b>16,476,632</b> |

**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                |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ 2-ГО УРОВНЯ (К II)</b>                                  |   | <b>6,192,395</b> |
| 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**

|                              |  |   |
|------------------------------|--|---|
| <b>ИНВЕСТИЦИИ БАНКА (ИК)</b> |  | 0 |
|------------------------------|--|---|

|  |  |                   |
|--|--|-------------------|
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (К = К I + К II + К III - ИК)</b> |  | <b>22,669,027</b> |
|--|--|-------------------|

**Коэффициенты достаточности собственных средств:**

|                              |  |                |
|------------------------------|--|----------------|
| $k1 = (К I - ИК) / (А - ИК)$ |  | <b>0.12</b>    |
|                              |  | минимум = 0.06 |

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

|                            |  |                |
|----------------------------|--|----------------|
| $k2 = К / (КР+РР+ОР - Пс)$ |  | <b>0.16</b>    |
|                            |  | 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 | + | - |
|--|---|---|

|   |  |             |
|---|--|-------------|
| <b>Активы, усл.возм.обяз-ва и производные финансовые инструменты взвеш. по степени кредитного риска ( Акр+Уокр+ПФИкр)</b> |  | 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      |

|  |  |         |
|--|--|---------|
| <b>Процентный риск ( ПР = СПР + ОПР)</b> |  | 368,785 |
| СПЕЦИФИЧНЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК (СПР)        |  | 193,091 |
| ОБЩИЙ ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК (ОПР)              |  | 175,694 |

|                                       |  |   |
|---------------------------------------|--|---|
| <b>Фондовый риск (ФР = СФР + ОФР)</b> |  | 0 |
| СПЕЦИФИЧНЫЙ ФОНДОВЫЙ РИСК (СФР)       |  | 0 |
| ОБЩИЙ ФОНДОВЫЙ РИСК (ОФР)             |  | 0 |

|                           |  |         |
|---------------------------|--|---------|
| <b>Валютный риск (ВР)</b> |  | 230,822 |
|---------------------------|--|---------|

|  |  |           |
|--|--|-----------|
| <b>Средняя величина годового валового дохода ( СГВД)</b> |  | 2,324,545 |
|--|--|-----------|

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

|                                 |                 |
|---------------------------------|-----------------|
| <b><math>k_3 = P / K</math></b> | <b>0.04</b>     |
|                                 | максимум = 0.10 |

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

|  |              |
|--|--------------|
| <b>СУММА РИСКОВ ПО ВСЕМ ПОДОБНЫМ ЗАЕМЩИКАМ</b> | <b>0.05</b>  |
|  | максимум = 1 |

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

**ПРОЧИЕ ЗАЕМЩИКИ**

|                                 |                 |
|---------------------------------|-----------------|
| <b><math>k_3 = P / K</math></b> | <b>0.17</b>     |
|                                 | максимум = 0.25 |

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

|   |                 |
|---|-----------------|
| <b><math>k_3</math> ПО "БЛАНКОВЫМ" КРЕДИТАМ</b> | <b>0.05</b>     |
|   | максимум = 0.10 |

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

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

**ЛИКВИДНОСТЬ БАНКА****КОЭФФИЦИЕНТ ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ БАНКА**

|   |                |
|---|----------------|
| $k 4 = A \text{ ср.} / O \text{ ср.}$                         | <b>1.38</b>    |
|   | 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**

|  |                |
|--|----------------|
| $k 5 = A \text{ краткоср.} / O \text{ краткоср.}$                | <b>1.41</b>    |
|  | 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        |
| <b>7</b> | <b>Итого</b>     | <b>140,367,758</b> | <b>125,227,692</b> | <b>15,140,066</b> | <b>84,173,458</b> | <b>0.67</b> |

**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           |
| <b>1</b> | <b>До востребования</b>               | <b>13,411,968</b> | <b>2,730,326</b>  | <b>10,681,642</b> |                   | <b>4.91</b> |
|          | 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        |
| <b>2</b> | <b>До 30 дней</b>                     | <b>18,006,167</b> | <b>5,332,086</b>  | <b>12,674,081</b> | <b>8,124,889</b>  | <b>1.34</b> |
|          | 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        |
| <b>3</b> | <b>До 3 месяцев</b>                   | <b>20,338,262</b> | <b>10,477,808</b> | <b>9,860,454</b>  | <b>15,576,181</b> | <b>0.78</b> |
|          | 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        |
| <b>4</b> | <b>До 6 месяцев</b>                   | <b>23,645,689</b> | <b>27,771,884</b> | <b>-4,126,195</b> | <b>22,882,634</b> | <b>0.47</b> |
|          | 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        |
| <b>5</b> | <b>До 1 года</b>                      | <b>31,229,766</b> | <b>33,530,819</b> | <b>-2,301,053</b> | <b>29,505,175</b> | <b>0.50</b> |
|          | 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        |
| <b>6</b> | <b>Свыше 1 года</b>                   | <b>35,031,045</b> | <b>39,379,363</b> | <b>-4,348,318</b> | <b>12,992,542</b> | <b>0.67</b> |
|          | 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                 |                   |             |
|          | валюта стран, рейтингом ниже "В"      | 0                 | 0                 | 0                 | 0                 | 0.00        |
| <b>7</b> | <b>Итого</b>                          | <b>66,260,811</b> | <b>72,910,182</b> | <b>-6,649,371</b> | <b>42,497,717</b> | <b>0.57</b> |

**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        |
| <b>7</b> | <b>Итого</b>     | <b>74,106,947</b> | <b>52,317,510</b> | <b>21,789,437</b> | <b>41,675,741</b> | <b>0.79</b> |

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

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b><math>k_6 = И / К</math></b>                      | <b>0.15</b>       |
|  | максимум = 0.50   |
| <b>ИНВЕСТИЦИИ В ОС И ДР. НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ (И)</b> | <b>3,300,188</b>  |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (К)</b>                       | <b>22,669,027</b> |

**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           |
| <b>ИНВЕСТИЦИИ В ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И ДРУГИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b> |      | <b>3,300,188</b> |

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              |
| <b>ВСЕГО ПО ГРУППЕ # 1</b>  |    | <b>13,849,127</b> |      | <b>0</b>       |
| 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           |
| <b>ВСЕГО ПО ГРУППЕ # 2</b>  |    | <b>5006618</b>    |      | <b>1001324</b> |
| 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            |
| <b>ВСЕГО ПО ГРУППЕ # 3</b>  |      | <b>1,642,383</b> |      | <b>758,944</b> |

| <b>ГРУППА # 4 (СТЕПЕНЬ РИСКА - 1.0)</b>   |    | 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            |
| <b>ВСЕГО ПО ГРУППЕ # 4</b>                 |    | <b>96,358,142</b> |     | <b>96,358,142</b> |

| <b>ГРУППА # 5 (СТЕПЕНЬ РИСКА - 1.0)</b>  |      |                  |      |                  |
|--|------|------------------|------|------------------|
|  |      | 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           |
| <b>ВСЕГО ПО ГРУППЕ # 5</b>   |      | <b>6,355,921</b> |      | <b>8,899,313</b> |

|                                 |  |                    |  |                    |
|---------------------------------|--|--------------------|--|--------------------|
| <b>ВСЕГО ПО АКТИВАМ БАЛАНСА</b> |  | <b>123,212,191</b> |  | <b>107,017,722</b> |
|---------------------------------|--|--------------------|--|--------------------|

|   |  |  |  |           |
|---|--|--|--|-----------|
| <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 |
|---|-------|-----------------------------------|------------------------|-----------------|
| <b>I группа</b>   |       |                                   |                        |                 |
| 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             |
| <b>II группа</b>  |       |                                   |                        |                 |
| 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                 |
| <b>III группа</b>  |    |            |                   |     |                   |
| 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            |
| <b>IV группа</b>   |    |            |                   |     |                   |
| 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                 |
| <b>ВСЕГО ПО ЗАБАЛАНСОВОЙ ГРУППЕ</b>  |    |            | <b>42,616,743</b> |     | <b>27,788,415</b> |







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        |
| <b>Итого по зонам</b> |      |                           |                  |          |                    |                     |          | <b>165</b>          | <b>8,097</b>        | <b>0</b> |

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        |
| <b>Итого по зонам</b> |      |                           |                  |          |                    |                     |          | <b>0</b>            | <b>7,328</b>        | <b>0</b> |

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        |
| <b>Итого по зонам</b> |      |                           |                  |          |                    |                     |          | <b>0</b>            | <b>104,614</b>      | <b>0</b> |

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        |
| <b>Итого по зонам</b> |      |                           |                  |          |                    |                     |          | <b>165</b>          | <b>175,694</b>      | <b>0</b> |

| Наименование позиций  |  | Код | Сумма   |
|---|--|-----|---------|
| <b>Расчет взвешенных позиций, компенсированных по зонам</b>   |  |     |         |
| <b>I зона</b>   |  |     |         |
| 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  |
| <b>II зона</b>  |  |     |         |
| 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  |
| <b>III зона</b>   |  |     |         |
| 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     |
| <b>Компенсация между зонами 1 и 2</b>                         |  |     |         |
| 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  |
| <b>Компенсация между зонами 2 и 3</b>                         |  |     |         |
| 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  |
| <b>Компенсация между зонами 1 и 3</b>                         |  |     |         |
| 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 |
| <b>Расчет величины риска</b>                                  |  |     |         |
| 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             |
| <b>Сумма коротких позиций</b> |                            | <b>-1,923,520</b> |            |               |
| <b>Сумма длинных позиций</b>  |                            | <b>27,523</b>     |            |               |

**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        |
|   | <b>Операционный риск</b>                |           |           |            | <b>2,315,247</b> |



**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)