

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов  
на 01/ 07/ 2018 года**

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Минимальный размер собственного капитала	10 000 000
2	Собственный капитал	146 448 331
3	Капитал первого уровня	141 502 778
4	Основной капитал как сумма:	141 502 778
5	Оплаченные простые акции	51 500 001
6	Дополнительный оплаченный капитал	
7	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	36 221 117
8	Нераспределенная чистая прибыль текущего года	51 719 682
9	Накопленный раскрытый резерв	23 893 397
10	Резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-4 539 900
11	Основной капитал за минусом:	
11.1	Собственные выкупленные простые акции	
11.2	Нематериальные активы, включая гудвилл	17 291 519
11.3	Убыток прошлых лет	
11.4	Убыток текущего года	
11.5	Отложенный налоговый актив за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц	
11.6	Резервы по прочей переоценке	
11.7	доходы от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов	
11.8	доходы или убытки от изменения справедливой стоимости финансового обязательства, в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству	
11.9	Регуляторные корректировки, подлежащие вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала	

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов  
на 01/ 07/ 2018 года**

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
11.10	Сумма превышения инвестиций банка (инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышающие 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок), умноженная на долю инвестиций в простые акции в общей сумме инвестиций	
11.11	Сумма превышения инвестиций банка в простые акции финансовой организации, в которой банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), а также часть отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц (в совокупности превышающие 15 (пятнадцать) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок)	
12	Добавочный капитал как сумма:	
12.1	бессрочные договора, соответствующие критериям, в результате которых одновременно возникает финансовый актив у одного лица и финансовое обязательство или иной финансовый инструмент, подтверждающий право на долю активов юридического лица, оставшихся после вычетов всех его обязательств, у другого лица	
12.2	бессрочные финансовые инструменты, привлеченные до 1 января 2015 года	
12.3	оплаченные привилегированные акции, соответствующие установленным критериям	
12.4	оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	
13	Добавочный капитал за минусом:	
13.1	Инвестиции банка в собственные бессрочные финансовые инструменты прямым либо косвенным способом	
13.2	Собственные выкупленные привилегированные акции банка	
13.3	Сумма превышения инвестиций банка (инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10 (десяти) процентов выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышающие 10 (десять) процентов от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок), умноженная на долю инвестиций в бессрочные финансовые инструменты в общей сумме инвестиций	
13.4	инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) подлежащие вычету из добавочного капитала	
13.5	Регуляторные корректировки, подлежащие вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала	

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов  
на 01/ 07/ 2018 года

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
14	Капитал второго уровня	5 789 383
15	субординированный долг	
16	субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	5 798 823
17	субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в иностранной валюте	
18	Капитал второго уровня за минусом:	
18.1	Выкупленный собственный субординированный долг банка (инвестиции в субординированный долг)	9 440
18.2	Сумма превышения инвестиций банка (инвестиции банка в финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет менее 10% выпущенных акций (долей участия в уставном капитале), в совокупности превышающие 10 % от основного капитала банка после применения регуляторных корректировок), умноженная на долю инвестиций в субординированный долг в общей сумме инвестиций	
18.3	Инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10 % и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежащие вычету из капитала второго уровня	
19	Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	843 830
19.1	Положительная разница между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5, подлежащая к вычету из собственного капитала	

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов  
на 01/ 07/ 2018 года**

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
19.2	Положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными согласно приложениям 1 к Нормативным значениям и методике расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, установленным согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 мая 2016 года № 144 «Об установлении пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков, их нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов для исламских банков (далее - Нормативы №144) и Нормативным значениям и методикам расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату, установленным согласно приложению 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» (далее - Нормативы №170) и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, подлежащая к вычету из собственного капитала	843 830
19.2.1	Провизии (резервы), рассчитанные в соответствии с приложениями 1 к Нормативам №144 и Нормативам №170	8 061 484
19.2.2	Провизии (резервы), сформированные и отраженные в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности	2 999 519
19.2.3	Положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными согласно приложениям 1 к Нормативам №144 и Нормативам №170 и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности	5 061 965
20	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0.120
21	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0.120
22	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0.124
23	Нераспределенный чистый доход банка, на который накладывается ограничение в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций	

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов  
на 01/ 07/ 2018 года

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
24	Неинвестированные остатки средств, принятые на условиях кастодиального договора	
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1 042 567 245
26	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	69 133 172
27	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	525 941
28	Специфический процентный риск	
29	Общий процентный риск	
30	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	
31	Специфический риск	
32	Общий риск	
33	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции	
34	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	265 880
35	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций (включая исламские ценные бумаги, приобретенные с целью продажи)	
36	Итого риск по товарно-материальным запасам, связанный с изменением рыночной стоимости	
37	Сумма длинных и коротких позиций по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости	
38	Разница сумм длинных и коротких позиций по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости	
39	Сумма открытых валютных позиций	3 323 503
40	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	3 323 500
41	Средняя величина годового валового дохода	62 697 646
42	Операционный риск	62 697 646
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями, по любому виду обязательств перед банком	29 254 795
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0.200

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов  
на 01/ 07/ 2018 года**

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
45	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями, по любому виду обязательств перед банком	7 589 042
46	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (к3.1)	0.052
47	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	7 738 720
48	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Ро)	0.053
49	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, по обязательствам соответствующих заемщиков, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard and Poors или рейтингом аналогичного уровня агентств Fitch или Moody s Investors Service (далее - другие рейтинговые агентства) не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poors или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poors или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	1 830 610
50	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.013
51	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	281 622 153
52	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	1.923
53	Совокупная сумма секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов»	
54	Коэффициент совокупной суммы секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании акционерного общества «Фонд стрессовых активов»	
55	Высоколиквидные активы	554 753 467
56	Обязательства до востребования	376 699 859
57	Коэффициент текущей ликвидности (к4)	1.473
58	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно	19 178 506

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов  
на 01/ 07/ 2018 года**

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
59	Коэффициент ликвидности (к4-1)	28.926
60	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы	665 990 719
61	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно	44 808 827
62	Коэффициент ликвидности (к4-2)	14.863
63	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы	769 348 392
64	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно	144 785 198
65	Коэффициент ликвидности (к4-3)	5.314
66	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4	361 781 957
66.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	356 468 875
66.2	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	5 313 082
66.3	Российский рубль	5 313 082
67	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4, умноженные на коэффициент конверсии равный 100%	10 912 261
67.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	8 671 115
67.2	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	2 241 146
67.3	Российский рубль	2 241 146
68	Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-4)	33.154
68.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	41.110

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов  
на 01/ 07/ 2018 года**

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
68.2	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	2.371
68.3	Российский рубль	2.371
69	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5	415 668 440
69.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	381 421 722
69.2	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	34 246 718
69.3	Российский рубль	34 246 718
70	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5, умноженные на коэффициент конверсии равный 90%	15 304 955
70.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	12 848 010
70.2	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	2 456 945
70.3	Российский рубль	2 456 945
71	Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-5)	27.159
71.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	29.687
71.2	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	13.939
71.3	Российский рубль	13.939
72	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6	429 941 379

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов  
на 01/ 07/ 2018 года**

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
72.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	395 266 991
72.2	2)по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	34 674 388
72.3	Российский рубль	34 674 388
73	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6, умноженные на коэффициент конверсии равный 80%	41 637 404
73.1	1)по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	38 221 632
73.2	2)по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	3 415 772
73.3	Российский рубль	3 415 772
74	Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-6)	10.326
74.1	1)по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	10.341
74.2	2)по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	10.151
74.3	Российский рубль	10.151
75	Наличие у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками (Да/Нет)	Нет
76	Превышение банком максимальных (рекомендуемых) ставок вознаграждения по вновь привлеченным депозитам физических лиц (в тенге и в иностранной валюте), устанавливаемых и рекомендуемых банкам для их соблюдения Советом директоров организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов (Да/Нет)	Нет
77	Наличие у банка факта несвоевременного исполнения банком плана мероприятий, одобренного уполномоченным органом (Да/Нет)	Нет
78	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	21 451 980

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов  
на 01/ 07/ 2018 года

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
79	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7)	0.146
80	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k8	40 417 735
81	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k8)	0.276
82	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k9	40 417 735
83	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k9)	0.276
84	Активы, финансируемые за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите	
85	Коэффициент размещения части средств во внутренние активы	1.030

Руководитель  
Главный бухгалтер  
Исполнитель  
Дата подписания отчета 11 июля 2018 года  
Место для печати (при ее наличии)



Попова Н.В.

Пыльцова А.С.

2663568 вн.  
501137