

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на 01/06/2018 года**

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Минимальный размер собственного капитала	10 000 000
2	Собственный капитал	138 238 766
3	Капитал первого уровня	137 221 084
4	Основной капитал как сумма:	137 221 084
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	47 239 847
9	Накопленный раскрытый резерв	23 893 397
10	Резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-4 458 729
11	Основной капитал за минусом:	
11.1	Собственные выкупленные простые акции	
11.2	Нематериальные активы, включая гудвилл	17 174 549
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/ 06/ 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/ 06/ 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	4 771 701
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/ 06/ 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	4 771 701
19.2.1	Провизии (резервы), рассчитанные в соответствии с приложениями 1 к Нормативам №144 и Нормативам №170	90 262 253
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	61 637 771
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	28 624 482
20	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0.121
21	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0.121
22	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0.122
23	Нераспределенный чистый доход банка, на который накладывается ограничение в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций	

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на 01/06/2018 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	998 134 814
26	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	71 082 137
27	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	113 714
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)	202 845
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	2 535 562
40	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	2 535 563
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	27 788 969
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (к3)	0.201

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на 01/ 06/ 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	4 062 930
46	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (к3.1)	0.029
47	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	4 234 719
48	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Ро)	0.031
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 Poor s или рейтингом аналогичного уровня агентств Fitch или Moody s Investors Service (далее - другие рейтинговые агентства) не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor s или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	925 908
50	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.007
51	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	262 905 934
52	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	1.902
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	506 388 534
56	Обязательства до востребования	368 520 125
57	Коэффициент текущей ликвидности (к4)	1.374
58	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно	21 733 543

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

на 01/ 06/ 2018 года

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
59	Коэффициент ликвидности (к4-1)	23.300
60	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы	618 781 357
61	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно	47 202 815
62	Коэффициент ликвидности (к4-2)	13.109
63	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы	722 475 567
64	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно	126 431 451
65	Коэффициент ликвидности (к4-3)	5.714
66	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4	331 417 669
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):	324 246 579
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:	7 171 090
66.3	Российский рубль	7 171 090
67	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4, умноженные на коэффициент конверсии равный 100%	13 096 488
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):	10 378 033
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:	2 718 455
67.3	Российский рубль	2 718 455
68	Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-4)	25.306
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):	31.244

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на 01/ 06/ 2018 года

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
68.2	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:	2.638
68.3	Российский рубль	2.638
69	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5	388 627 688
69.1	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):	355 596 478
69.2	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:	33 031 210
69.3	Российский рубль	33 031 210
70	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5, умноженные на коэффициент конверсии равный 90%	19 059 710
70.1	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):	15 971 248
70.2	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:	3 088 462
70.3	Российский рубль	3 088 462
71	Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-5)	20.390
71.1	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):	22.265
71.2	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:	10.695
71.3	Российский рубль	10.695
72	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6	402 340 650

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на 01/ 06/ 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):	369 094 935
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:	33 245 715
72.3	Российский рубль	33 245 715
73	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6, умноженные на коэффициент конверсии равный 80%	34 253 217
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):	30 406 665
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:	3 846 552
73.3	Российский рубль	3 846 552
74	Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-6)	11.746
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):	12.139
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:	8.643
74.3	Российский рубль	8.643
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	18 301 938

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на 01/06/2018 года

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
79	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7)	0.132
80	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k8	37 153 495
81	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k8)	0.269
82	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k9	37 153 495
83	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k9)	0.269
84	Активы, финансируемые за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите	
85	Коэффициент размещения части средств во внутренние активы	1.031

Руководитель
Главный бухгалтер
Исполнитель

Дата подписания отчета 11 июня 2018 года
Место для печати (при ее наличии)

Попова Н.В.

Пыльпыва А.С.

2663568 вн.
501137