

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

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Минимальный размер собственного капитала	10 000 000
2	Собственный капитал	160 942 605
3	Капитал первого уровня	150 612 563
4	Основной капитал как сумма:	150 612 563
5	Оплаченные простые акции	51 500 001
6	Дополнительный оплаченный капитал	
7	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	55 931 621
8	Нераспределенная чистая прибыль текущего года	14 713 455
9	Накопленный раскрытый резерв	47 162 702
10	Резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-2 790 464
11	за минусом	
11.1	Собственные выкупленные простые акции	
11.2	Нематериальные активы, включая гудвилл	15 904 752
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. К таким доходам относится предельный доход будущих периодов в связи с полученным из условий секьюритизации ожиданием полного или частичного дохода в будущем	
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/ 01/ 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	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/ 01/ 2018 года

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
14	Капитал второго уровня	10 640 814
15	субординированный долг	
16	субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	10 650 254
17	субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в иностранной валюте	
18	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	310 772
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	
19.2	Положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности по ранее выданным банковским займам 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	310 772
19.2.1	Провизии (резервы), рассчитанные в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности по ранее выданным банковским займам	90 262 253
19.2.2	Провизии (резервы) по займам и дебиторской задолженности по ранее выданным банковским займам, сформированные и отраженные в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности	88 397 996

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

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
19.2.3	Положительная разница между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обеспечение активов банка в виде займов и и дебиторской задолженности по ранее выданным банковским займам 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	1 864 257
20	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0.120
21	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0.120
22	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0.128
23	Нераспределенный чистый доход банка, на который накладывается ограничение в части прекращения выплаты дивидендов и обратного выкупа акций	
24	Неинвестированные остатки средств, принятые на условиях кастодиального договора	
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1 126 104 807
26	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	77 886 875
27	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	46 832
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)	71 420
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	

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

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
38	Разница сумм длинных и коротких позиций по финансовым инструментам с рыночным риском, связанным с изменением рыночной стоимости	
39	Сумма открытых валютных позиций	892 756
40	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	892 750
41	Средняя величина годового валового дохода	55 423 164
42	Операционный риск	55 423 164
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями, по любому виду обязательств перед банком	36 173 002
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (к3)	0.225
45	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями, по любому виду обязательств перед банком	7 009 596
46	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (к3.1)	0.044
47	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	7 183 434
48	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0.045
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	621 627
50	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.004
51	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	349 728 491

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

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
52	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	2.173
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	566 870 840
56	Обязательства до востребования	426 488 281
57	Коэффициент текущей ликвидности (к4)	1.329
58	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно	21 476 206
59	Коэффициент ликвидности (к4-1)	26.395
60	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы	709 807 673
61	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно	64 930 600
62	Коэффициент ликвидности (к4-2)	10.932
63	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы	804 343 486
64	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно	158 701 610
65	Коэффициент ликвидности (к4-3)	5.068
66	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4	359 477 426
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):	353 683 907
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:	5 793 519
66.3	Российский рубль	5 793 519
67	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4, умноженные на коэффициент конверсии равный 100%	11 785 198

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

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
67.1	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):	11 408 792
67.2	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:	376 406
67.3	Российский рубль	376 406
68	Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-4)	30.502
68.1	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):	31.001
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:	15.392
68.3	Российский рубль	15.392
69	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-5	441 911 166
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):	412 105 413
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:	29 805 753
69.3	Российский рубль	29 805 753
70	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-5, умноженные на коэффициент конверсии равный 90%	31 655 047
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):	30 690 429
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:	964 618
70.3	Российский рубль	964 618

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

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
71	Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-5)	13.960
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):	13.428
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:	30.899
71.3	Российский рубль	30.899
72	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6	456 396 461
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):	425 425 125
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:	30 971 336
72.3	Российский рубль	30 971 336
73	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6, умноженные на коэффициент конверсии равный 80%	55 909 975
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):	53 507 150
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:	2 402 825
73.3	Российский рубль	2 402 825
74	Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-6)	8.163
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):	7.951
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:	12.890

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

(тыс.тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
74.3	Российский рубль	12.890
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	13 145 307
79	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7)	0.082
80	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k8	31 963 520
81	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k8)	0.199
82	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k9	31 963 520
83	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k9)	0.199
84	Активы, финансируемые за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите	
85	Коэффициент размещения части средств во внутренние активы	1.035

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Дата подписания отчета 11 января 2018 года

Место для печати (при ее наличии)



Попова Н.В.

Пыльпина А.С.

2663568 вн.  
501137