

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на 01/07/2017 года**

(тыс.тенге)

№ п/п компонента	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Минимальный размер собственного капитала	10 000 000
2	Собственный капитал	156 672 176
3	Капитал первого уровня	145 090 782
4	Основной капитал как сумма:	145 090 782
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	7 468 464
9	Накопленный раскрытый резерв	47 162 702
10	Резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-3 829 120
11	за минусом	
11.1	Собственные выкупленные простые акции	
11.2	Нематериальные активы, включая гудвилл	13 142 886
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/ 07/ 2017 года**

(тыс.тенге)

№ п/п компонента	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)	
11.12	Сумма инвестиций, составляющих 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, и отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, не превышающая 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	

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на 01/ 07/ 2017 года

(тыс.тенге)

№ п/п компонента	Наименование	Сумма
1	2	3
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	
14	Капитал второго уровня	11 581 394
15	субординированный долг	
16	субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	11 590 834
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 между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5.	
20	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0.118
21	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0.118
22	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0.127
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	1 091 385 357
26	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	85 096 123

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

на 01/ 07/ 2017 года

(тыс.тенге)

№ п/п компонента	Наименование	Сумма
1	2	3
27	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	25 020
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)	64 630
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	807 880
40	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	807 875
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	35 083 978
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (к3)	0.224
45	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями, по любому виду обязательств перед банком	10 916 685
46	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (к3.1)	0.070

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на 01/ 07/ 2017 года**

(тыс.тенге)

№ п/п компонента	Наименование	Сумма
1	2	3
47	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	11 112 902
48	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0.071
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 and Poor s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard and Poor s или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	848 104
50	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.005
51	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	356 801 656
52	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	2.277
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	578 661 893
56	Обязательства до востребования	365 547 858
57	Коэффициент текущей ликвидности (к4)	1.583
58	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно	16 749 110
59	Коэффициент ликвидности (к4-1)	34.549
60	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы	673 869 537
61	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно	44 360 957

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на 01/ 07/ 2017 года**

(тыс.тенге)

№ п/п компонента	Наименование	Сумма
1	2	3
62	Коэффициент ликвидности (к4-2)	15.191
63	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы	756 384 572
64	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно	97 083 941
65	Коэффициент ликвидности (к4-3)	7.791
66	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4	229 279 783
66.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства StandardandPoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	215 623 897
66.2	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства StandardandPoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	13 655 886
66.3	Российский рубль	13 655 886
67	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4, умноженные на коэффициент конверсии равный 100%	10 405 884
67.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства StandardandPoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	7 559 990
67.2	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства StandardandPoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	2 845 894
67.3	Российский рубль	2 845 894
68	Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-4)	22.034
68.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства StandardandPoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	28.522
68.2	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства StandardandPoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	4.798

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

на 01/ 07/ 2017 года

(тыс.тенге)

№ п/п компонента	Наименование	Сумма
1	2	3
68.3	Российский рубль	4.798
69	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5	274 256 159
69.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства StandardandPoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	232 722 133
69.2	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства StandardandPoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	41 534 026
69.3	Российский рубль	41 534 026
70	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5, умноженные на коэффициент конверсии равный 90%	17 324 564
70.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства StandardandPoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	13 790 251
70.2	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства StandardandPoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	3 534 313
70.3	Российский рубль	3 534 313
71	Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-5)	15.830
71.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства StandardandPoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	16.876
71.2	2) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства StandardandPoor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	11.752
71.3	Российский рубль	11.752
72	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6	279 075 221

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов

на 01/ 07/ 2017 года

(тыс.тенге)

№ п/п компонента	Наименование	Сумма
1	2	3
72.1	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства StandardandPoog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	236 811 787
72.2	2)по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства StandardandPoog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	42 263 434
72.3	Российский рубль	42 263 434
73	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-6, умноженные на коэффициент конверсии равный 80%	25 642 743
73.1	1)по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства StandardandPoog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	21 787 749
73.2	2)по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства StandardandPoog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	3 854 994
73.3	Российский рубль	3 854 994
74	Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-6)	10.883
74.1	1)по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «А» агентства StandardandPoog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте «Евро» (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности):	10.869
74.2	2)по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «А» агентства StandardandPoog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств или не имеющих соответствующей рейтинговой оценки:	10.963
74.3	Российский рубль	10.963
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

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов
на 01/ 07/ 2017 года

(тыс.тенге)

№ п/п компонента	Наименование	Сумма
1	2	3
77	Наличие у банка в соответствии с пунктом 3-1 Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 17 июля 2015 года № 141 "Об утверждении Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка второго уровня" факта несвоевременного исполнения банком плана мероприятий, одобренного уполномоченным органом (Да/Нет)	Нет
78	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	12 132 531
79	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7)	0.077
80	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента k8	28 073 417
81	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k8)	0.179
82	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги, включаемые в расчет коэффициента k9	28 073 417
83	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k9)	0.179
84	Активы, финансируемые за счет средств, привлеченных по договору об инвестиционном депозите	
85	Коэффициент размещения части средств во внутренние активы	1.032

Руководитель

Главный бухгалтер

Исполнитель

Дата подписания отчета 12 июля 2017 года

Место для печати (при ее наличии)

Попова Н.В.

Пылыпина А.С.

2663568 вн.

501137