

Приложение 1
к Правилам представления отчетности о выполнении
пруденциальных нормативов банками второго уровня

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на «1» января 2011 года
АО "ЦЕСНАБАНК"
с учетом заключительных оборотов

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставный капитал	23 000 000
2	Дополнительный капитал	1 770
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	0
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	2 777 280
5	Нематериальные активы	78 576
6	Убыток текущего года	0
7	Убыток прошлых лет	2 848 771
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	22 851 703
9	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня	0
10	Итого капитал 1 уровня	22 851 703
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	610 829
11-1	Доходы, текущего года, полученные в финансовом году, в котором завершена реструктуризация	
11-2	Расходы по финансовым инструментам, выпущенным (приобретенным) в рамках реструктуризации	
12	Переоценка основных средств и ценных бумаг	29 907
13	Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 процентов суммы активов, взвешенных с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	0
14	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 2 уровня	0
15	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков	2 787 250
16	Итого капитал 2 уровня	3 427 986
17	Субординированный долг 3 уровня в соответствии с пунктом 14 Инструкции	0
18	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкцией, часть которая не включена в капитал 2 уровня	
19	Итого капитал 3 уровня	
20	Часть капитала 1 уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска	
21	Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	
22	Инвестиции банка в акции и субординированный долг юридического лица в соответствии с пунктом 3 Инструкции	
23	Итого собственный капитал	26 279 689
24	Активы	227 211 450
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	177 461 784
26	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	79 030
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	23 568 719
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	0
29	Специфический процентный риск	348 650
30	Общий процентный риск	307 865
31	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	656 515
32	Специфический риск	112 253
33	Общий риск	112 253
34	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции	224 506

35	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	33 913
36	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	4 332 843
37	Операционный риск	4 332 843
38	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	9 149 340
39	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	0.101
39-1	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0.107
40	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0.123
41	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	5 308 660
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0.202
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	1 509 380
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3.1)	0.057
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	1 956 765
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0.074
47	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, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств 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	508 035
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.019
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	78 830 015
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	3.000
50-1	Совокупная сумма секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании АО "Фонд стрессовых активов"	
50-2	Коэффициент максимальной суммы секьюритизированных кредитов, переданных специальной финансовой компании АО "Фонд стрессовых активов"	
51	Высоколиквидные активы в соответствии с <u>пунктами 43, 44-2</u> Инструкции	42 391 848
51-1	Обязательства до востребования	60 485 165
51-2	Коэффициент текущей ликвидности k4	0.701
52	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно в соответствии с <u>пунктами 44-1, 44-2</u> Инструкции	3 150 975
53	Коэффициент ликвидности k4-1	13.454
54	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до одного месяца, включая высоколиквидные активы, в соответствии с <u>пунктами 44, 44-2</u> Инструкции	55 932 099
55	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно в соответствии с <u>пунктами 44-1, 44-2</u> Инструкции	9 554 774
56	Коэффициент ликвидности k4-2	5.854
57	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с <u>пунктами 44, 44-2</u> Инструкции	64 114 894

58	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно в соответствии с <u>пунктами 44-1, 44-2</u> Инструкции	23 745 833
59	Коэффициент ликвидности k4-3	2.700
60	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"	14 347 097
61	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-4	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"	652 304
62	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"	21.994
63	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"	17 489 158
64	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-5	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"	2 077 545
62	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"	8.418
66	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"	19 718 879
67	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности k4-6	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"	7 517 187
68	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	
	1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"	2.623
69	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	10 558 758
70	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (к6)	0.402
71	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	3 044 958
72	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (к7)	0.116
73	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента (к8)	3 850 597
74	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к8)	0.147
75	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги	3 850 597
76	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к9)	0.147

Первый руководитель (на период его отсутствия - лицо его заменяющее)

Жаксыбек Д.Ә.

И.о. Главного бухгалтера: Сагындыкова А.С.

Исполнитель: Начальник ОК и УО Зайченко Н.В.

т. 770-793

Дата подписания отчета «28» апреля 2011 года