

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

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на «1» апреля 2011 года
АО "ЦЕСНАБАНК"

(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	73 166
6	Убыток текущего года	0
7	Убыток прошлых лет	2 237 721
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	23 468 163
9	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня	0
10	Итого капитал 1 уровня	23 468 163
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	237 125
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	32 267
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	2 819 794
16	Итого капитал 2 уровня	3 089 186
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	26 557 349
24	Активы	266 348 071
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	204 171 621
26	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	16 371
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	30 237 668
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	0
29	Специфический процентный риск	693 163
30	Общий процентный риск	374 672
31	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	1 067 835
32	Специфический риск	126 190
33	Общий риск	126 190
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	252 380

35	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	168 386
36	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	4 184 293
37	Операционный риск	4 184 293
38	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	14 886 010
39	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	0.088
39-1	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	0.093
40	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0.105
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	6 148 662
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0.232
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	1 581 999
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3.1)	0.060
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	2 044 720
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0.077
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	204 176
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.008
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	110 318 753
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pk)	4.154
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	52 125 586
51-1	Обязательства до востребования	54 397 210
51-2	Коэффициент текущей ликвидности k4	0.958
52	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно в соответствии с <u>пунктами 44-1, 44-2</u> Инструкции	3 923 135
53	Коэффициент ликвидности k4-1	13.287
54	Ликвидные активы с оставшимся сроком до погашения до одного месяца, включая высоколиквидные активы, в соответствии с <u>пунктами 44, 44-2</u> Инструкции	66 521 886
55	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно в соответствии с <u>пунктами 44-1, 44-2</u> Инструкции	11 967 572
56	Коэффициент ликвидности k4-2	5.559
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	79 455 911

58	Срочные обязательства с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно в соответствии с <u>пунктами 44-1, 44-2</u> Инструкции	23 830 710
59	Коэффициент ликвидности к4-3	3.334
60	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4	
	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"	13 831 814
61	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-4	
	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"	1 862 808
62	Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-4	
	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"	7.425
63	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-5	
	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"	16 566 545
64	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-5	
	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"	4 365 168
62	Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5	
	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"	3.795
66	Активы для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-6	
	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"	17 747 857
67	Обязательства для расчета коэффициента срочной валютной ликвидности к4-6	
	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"	4 767 072
68	Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6	
	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"	3.723
69	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	10 696 722
70	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (к6)	0.403
71	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	2 622 513
72	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (к7)	0.099
73	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента (к8)	4 996 292
74	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к8)	0.188
75	Обязательства перед нерезидентами и долговые ценные бумаги	4 996 292
76	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к9)	0.188

Первый руководитель на период его отсутствия - лицо, его замещающее)

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер: Вагаудинова Н.М.

Исполнитель: Начальник Службы УО Зайченко Н.В.

т. 770-793

Дата подписания отчета «08» апреля 2011 года