

**Акционерное общество
ЦЕСНАБАНК**

Инвестиционный Меморандум

**четвертого выпуска именных купонных
обеспеченных облигаций на сумму
4 000 000 000 тенге
в пределах Облигационной программы с
суммарным объемом 15 000 000 000 тенге**

2006 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	3
	1.1.Наименование эмитента и его организационно-правовая форма.....	3
	Организационно-правовая форма, вид собственности	
	Юридический и фактический адрес	
	Коммуникационные, банковские реквизиты, РНН	
	Сведения о лицензиях	
	1.2 Краткая история	4
	1.3 Рейтинги эмитента.....	5
	1.4 Филиалы эмитента.....	6
II	ОРГАНЫ АО «ЦЕСНАБАНК» И АКЦИОНЕРЫ	6
	2.1 Структура органов управления.....	6
	Совет Директоров	
	Правление банка	
	2.2 Организационная структура	11
	Структурные подразделения банка	
	Филиалы и расчетно-кассовые отделы	
	Комитеты банка	
	2.3 Акционеры.....	21
	Организации, в которых участвует эмитент	
	Сведения о других аффилированных лицах эмитента	
III	ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ	28
	3.1 Описание банковской отрасли.....	28
	3.2 Стратегия банка.....	34
	3.3 Риски держателей облигаций.....	34
IV	ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ	35
	4.1 Активы.....	35
	Нематериальные активы	
	Основные средства	
	Инвестиции в портфель ценных бумаг	
	Ссудный портфель	
	4.2 Пассивы.....	42
	Акционерный капитал	
	Обязательства	
	Межбанковские займы	
	Депозиты	
	Кредитные линии	
	4.3 Финансовые показатели деятельности банка.....	48
	Структура доходов и расходов банка	
	Ключевые коэффициенты	
	Пруденциальные нормативы	
V	СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЯХ	51
	Параметры облигаций	
	Использование выручки	
	Расчет средств, затраченных на выпуск облигаций	

I ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1 Наименование эмитента и организационно-правовая форма и его существования

Наименование эмитента		
	Полное	Сокращенное
На казахском языке	«ЦЕСНАБАНК» Акционерлік Қоғамы	«ЦЕСНАБАНК» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «ЦЕСНАБАНК»	АО «ЦЕСНАБАНК»
На английском языке	Joint Stock Company «TSESNABANK»	JSC «TSESNABANK»

Изменение в наименование эмитента		
Полное наименование	Сокращенное наименование	Дата изменения
Коммерческий акционерный банк «Цеснабанк»	КАБ «Цеснабанк»	17 января 1992 г.
Акционерный банк «Цеснабанк»	АБ «Цеснабанк»	28 декабря 1993 г.
Акционерное общество открытого типа «Цеснабанк»	АООТ «Цеснабанк»	06 декабря 1998 г.
Открытое акционерное общество «Цеснабанк»	ОАО «Цеснабанк»	12 февраля 1999 г.
Акционерное общество «Цеснабанк»	АО «Цеснабанк»	26 декабря 2003 г.

Резюме Банка	
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Вид собственности	Частная
Юридический адрес:	Республика Казахстан, 010000, г.Астана, пр. Победы, 29
Фактический адрес:	Республика Казахстан, 010000 г.Астана, пр.Победы,29
Коммуникационные реквизиты:	Тел.: (3172)770 201 , факс: (3172) 770 195 Официальный web сайт: www.tsb.kz , Электронная почта: dit@tsb.kz
Банковские реквизиты:	БИК 195 301 998, Корр/счет 900 161 498 в УУМО (ООКСП) НБ РК Код 14,
Регистрационный номер налогоплательщика (РНН):	РНН 031 400 063 221, код ОКПО №199 247 930 000
Дата первичной регистрации	17 января 1992года
Дата государственной перерегистрации	Свидетельство № 4078-1900-АО от 26.12.2003г.
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию)	Министерство юстиции Республики Казахстан
Основной вид деятельности:	Банковская деятельность
Лицензии	Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками в национальной и иностранной валюте №74 от 20 февраля 2006 г. Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и

	финансовых организаций на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №0001100742 от 05 марта 2004 г
--	--

1.2 Краткая история образования и деятельности эмитента.

АО «Цеснабанк» образовано в 1992 году. Головной офис Банка находится в городе Астана.

В 1996 году Банком заключено соглашение с Центральноазиатско-Американским Фондом Поддержки Предпринимательства (Азиатская Кредитная Компания) по финансированию малого и среднего бизнеса.

Ежегодно, с 1997 года, Международным аудитом дается безусловное заключение о финансовой устойчивости Банка.

В 1998 году открыта кредитная линия Азиатского Банка Развития для сельскохозяйственного сектора и кредитная линия Европейского Банка Реконструкции и Развития.

В этом же году подписано кредитное соглашение с Всемирным Банком по проекту Постприватизационной поддержке сельского хозяйства.

В 1999-2001 годах Банк принимал участие в программе «Твиннинг» Всемирного Банка с «Рабобанк» (Нидерланды). Специалисты Банка проходили обучение, стажировку по 3 направлениям: стратегии, финансовому менеджменту и информационным технологиям.

С 2000 года АО «Цеснабанк» является членом Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц, участниками которого могут быть только финансово устойчивые Банки.

2001 год. По заключению Правления Национального Банка Республики Казахстан АО «Цеснабанк» признано выполнившим требования «Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам».

В 2002 году АО «Цеснабанк» признано лучшим среди казахстанских банков второго уровня, участвующих в реализации кредитной линии Всемирного банка по проекту Постприватизационной поддержки сельского хозяйства.

В 2003 году решением Биржевого Совета Казахстанской фондовой биржи акции банка включены в официальный список ценных бумаг KASE категории «А».

В октябре 2003 года Цеснабанк отмечен Европейским банком Реконструкции и Развития как банк, имеющий самый качественный кредитный портфель.

В декабре 2003 года по заключению Правления Национального Банка Республики Казахстан АО «Цеснабанк» признано перешедшим к Международным стандартам бухгалтерского учета в части автоматизации банковских информационных технологий.

Апрель 2004 года. Облигации АО «Цеснабанк» решением Биржевого Совета Казахстанской фондовой биржи включены в официальный список ценных бумаг KASE категории «А».

В мае 2004 года принято решение о принятии АО «Цеснабанк» в качестве ассоциированного члена Международной платежной системы VISA.

С июня 2004 года АО «Цеснабанк» член Казахстанского фонда гарантирования ипотечных кредитов.

Май 2006 года. Двенадцать международных финансовых институтов стали участниками синдиката, одобрявшего привлечение Цеснабанком займа на 22 миллиона долларов для финансирования экспортно – импортных контрактов клиентов Банка.

АО «Цеснабанк» - единственный банк второго уровня, Головной офис которого находится в г. Астана. Банк умело пользуется этим, зная и изучая особенности местной рыночной конъюнктуры.

АО «Цеснабанк» работает с, так называемым, «реальным» сектором экономики, представленным предприятиями, занимающимися переработкой сырья, строительством, торгово-закупочной деятельностью и другими, секторами экономики, не связанными с сырьевой направленностью.

Одна из основных составляющих в сфере деятельности АО «Цеснабанк» - кредитные операции. Банк успешно осваивает кредитные линии международных финансовых институтов – Азиатского

Банка Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития, Всемирного Банка. Кроме традиционного кредитования юридических лиц с 2000 года Банк проводит активную работу по кредитованию физических лиц на потребительские цели. Особое место занимает АО «Цеснабанк» в ипотечном кредитовании, проходящим по двум программам: покупка жилья на вторичном рынке и новое жилье. Большое внимание уделяет АО «Цеснабанк» кредитованию физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Это сравнительно новая кредитная система предусматривает предоставление займов владельцам частных предприятий и способствует развитию малого и среднего бизнеса.

Деятельность Банка включает следующие основные направления:

Финансирование проектов корпоративных клиентов.

Кредитование малого и среднего бизнеса.

Розничное Кредитование.

Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Для укрепления своих позиций в динамично развивающейся среде банковских услуг в Республике и в условиях острой «борьбы за клиента», в целях развития клиентской базы, достижения ее стабильности и увеличения Банк использует различные инструменты: систему привилегий, скидок и льгот на основные тарифы Банка; адресное привлечение клиентов, то есть проведение персональных переговоров, направление рекомендательных писем потенциальным клиентам, повышение уровня культуры обслуживания.

Банковский сектор страны вышел на качественно новые рубежи развития, характеризующиеся макроэкономической стабилизацией и переходом наиболее устойчивых финансово-кредитных институтов на международные стандарты ведения банковского бизнеса. В связи с этим, основной целью деятельности АО «Цеснабанк» является:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Казахстане;
- осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
- получение доходов и использование их в интересах акционеров;
- осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и законодательством Республики Казахстан.

1.3 Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств.

15 августа 2005г. компания Standard & Poor's присвоила АО «Цеснабанк» кредитный рейтинг контрагента и рейтинг депозитных сертификатов на уровне «B-/C». Прогноз — «Стабильный». Данные рейтинги были подтверждены в сентябре 2006г., с повышением рейтинга по национальной шкале с kzB+ до kzBB-.

Среди факторов, поддерживающих уровень рейтингов, аналитики Standard & Poor's отмечают быстрый рост коммерческой сети и хорошую прибыльность банка, а также сохраняющуюся диверсификацию его бизнеса и ресурсной базы.

В ноябре 2004 года Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service присвоены рейтинги: долгосрочный по депозитам в иностранной валюте «B1», краткосрочный на уровне «Not Prime», рейтинг финансовой устойчивости «E+». Прогноз по всем рейтингам стабильный. Данные рейтинги были подтверждены в декабре 2005г.

Рейтинги АО «Цеснабанк» основаны на расширении его коммерческой сети на территории Казахстана, устойчивой рентабельности и потенциале для дальнейшего роста.

20 сентября 2006 г. агентство Fitch Ratings присвоило АО «Цеснабанк» следующие рейтинги: рейтинг дефолта эмитента "B-", прогноз "Стабильный", краткосрочный рейтинг "B", рейтинг поддержки "5" и индивидуальный рейтинг "D/E".

Рейтинги учитывают хорошие позиции банка на региональном рынке в Астане, приемлемый уровень доходности и качества активов.

1.4 Филиалы эмитента

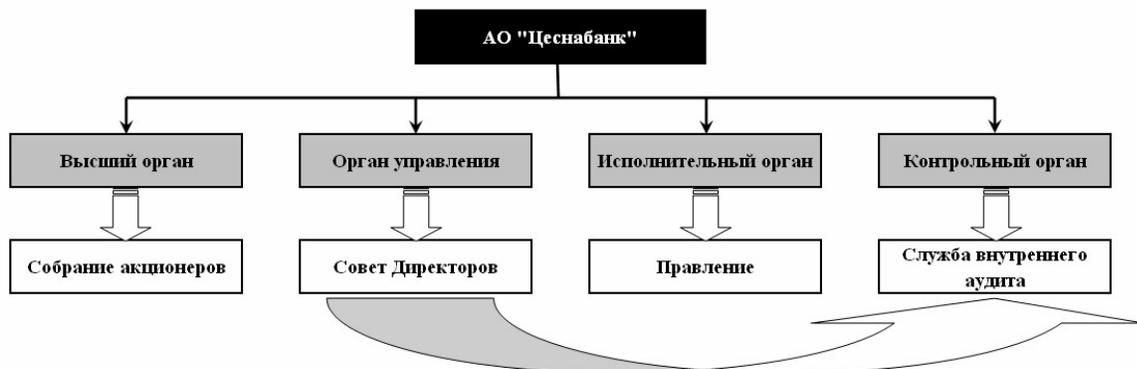
Наименование	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения и почтовый адрес
Акмолинский филиал АО «Цеснабанк»	20.06.05г.	Республика Казахстан, г. Кокшетау, ул. Ауэзова,169
Актюбинский филиал АО «Цеснабанк»	02.03.2006г.	Республика Казахстан, г. Актюбе, ул. Братьев Жубановых, 278 А
Алматинский филиал АО «Цеснабанк»	25.07.93г. (07.06.04г.)	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 134
Атырауский филиал АО «Цеснабанк»	09.01.2006г.	Республика Казахстан, г. Атырау, ул. Абая, 286
Восточно-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	14.01.05г.	Республика Казахстан, г. Усть - Каменогорск, ул. Космическая,9
Карагандинский филиал АО «Цеснабанк»	21.05.04г.	Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Ерубаева, 24
Костанайский филиал АО «Цеснабанк»	31.05.96г. (30.04.04г.)	Республика Казахстан, г. Костанай, ул. Дулатова, 58
Мангистауский филиал АО «Цеснабанк»	17.01.2006г.	Республика Казахстан, г. Актау, 23 микрорайон, Административное здание ТОО «Асем»
Павлодарский филиал АО «Цеснабанк»	26.06.97г. (29.04.04г.)	Республика Казахстан, г.Павлодар, ул. Лермонтова, 4
Северо-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	12.01.2005	г. Петропавловск , ул.Ауэзова, 168
Степногорский филиал АО «Цеснабанк»	26.06.97г. (19.04.04г.)	Республика Казахстан, Акмолинская обл., г.Степногорск, микрорайон 7, д. 43
Столичный филиал АО «Цеснабанк»	20.07.04г.	Республика Казахстан, г. Астана, ул. Бейбитшилик,43

II. ОРГАНЫ АО «Цеснабанк» И АКЦИОНЕРЫ

2.1 Структура органов управления

Органами Банка являются:

1. Высший орган – Общее Собрание Акционеров;
2. Орган управления - Совет Директоров Банка;
3. Исполнительный орган – Правление Банка;
4. Контрольный орган - Служба Внутреннего Аудита.



Общее собрание акционеров.

К исключительной компетенции **Общего собрания акционеров** относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменение и дополнение в него;
- 3) добровольная реорганизация и ликвидация Банка, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 4) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- 5) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 9) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 11) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятия решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 13) утверждение методики определения стоимости акции при их выкупе Банком;
- 14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 15) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- 16) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 17) иные вопросы, принятие решений по которым в соответствии с законодательством и Уставом отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2.1.1 Совет Директоров

К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;

- 10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность банка, Бюджета, штатного расписания, и размера премий работников Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
- 13) принятие решения о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положения о них, принятие решения об открытии и закрытии Расчетно – кассовых отделов;
- 14) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 15) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 17) определение информации об обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банк имеет заинтересованность;
- 19) иные вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Состав Совета Директоров		
ФИО и год рождения члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года в хронологическом порядке	Доля участия в уставном капитале эмитента (в %)
Кожаметов Куат Бакирович, 1973г.	И.о. Председателя Совета Директоров; <ul style="list-style-type: none"> • Зам. Председателя Правления АО «Корпорация «Цесна» (с октября 2006г. по настоящее время); • Председатель Правления АО «Цеснабанк» (2004г. – по октябрь 2006г.); • Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (2002г. - 2004г.) 	-
Джаксыбеков Серик Рыскельдинович, 1954г.	Член Совета Директоров; <ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 1997г. по настоящее время) 	-
Абдрахманова Бакыт Рамазановна, 1961г.	Член Совета Директоров; <ul style="list-style-type: none"> • Финансовый Директор АО «Корпорация «Цесна» (с 1994г. по настоящее время) 	0,00001
Табунщик Владимир Николаевич, 1953г.	Член Совета Директоров; <ul style="list-style-type: none"> • Исполнительный Директор АО «Корпорация «Цесна» (с марта 2006г. по настоящее время) ; • Заместитель Председателя Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 2000г. по март 2006г.) 	0,00001
Фогель Виктор Генрихович, 1948г.	Член Совета Директоров; <ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления ТОО «Медет-Холдинг»(с февраля 2006г по настоящее время); • Заместитель Председателя Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 2003 г. по февраль 2006г) 	0,00040
Жаксыбек Даурен Эдилбекұлы, 1978г.	Член Совета Директоров; <ul style="list-style-type: none"> • И.о.Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с октября 2006г. по настоящее время); • Председатель Наблюдательного Совета ТОО «Медет – Холдинг» (2005г. – по октябрь 2006г.); 	-

	<ul style="list-style-type: none"> • Менеджер отдела торгового финансирования Raiffeisen Zentralbank AG (RZB) Австрия, г. Вена (2003-2005г.) 	
Канафин Серик Боштаевич, 1954г.	<ul style="list-style-type: none"> • Независимый директор Совета Директоров; • Директор ТОО «АГСК» (с 2004г. по настоящее время); • Директор ТОО «Терминал» (2001-2004г.) 	-
Тищенко Владимир Павлович, 1957г.	<ul style="list-style-type: none"> • Независимый директор Совета Директоров; • Директор ТОО «Аплекс» (с 1997г. по настоящее время) 	-

2.1.2 Правление Банка

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей его деятельностью. Правление выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров, действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Состав Правления банка		
ФИО и год рождения члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 2 года	Доля участия в уставном капитале эмитента (в %)
Жаксыбек Дәурен Әділбекұлы, 1978г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ И.о.Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с октября 2006г. по настоящее время); ▪ Председатель Наблюдательного Совета ТОО «Медет – Холдинг» (2005г. – октябрь 2006г.); ▪ Менеджер отдела торгового финансирования Raiffeisen Zentralbank AG (RZB) Австрия, г. Вена (2003-2005г.); 	-
Ордабаев Галым Жуманович, 1955г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления (с 2003г. по настоящее время); ▪ Директор Департамента маркетинга и анализа АО «Цеснабанк» (2002г. – 2003г.) 	-
Акмамбет Кадырбекұлы, 1975г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления (с января 2006 г. по настоящее время); ▪ Управляющий директор АФК (с января 2005 года по январь 2006г); ▪ Директор по банковскому сектору – заместитель Председателя Совета АФК (с 2002 г. по январь 2005г) 	
Сабирзянова Шайхнуровна, 1964г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Правления; ▪ Финансовый директор (с февраля 2006 г. по настоящее время); ▪ Главный бухгалтер АО «Цеснабанк» (2004г-2006г.); 	-
Байнарузова Сайлаубековна, 1962г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Правления; ▪ Директор Столичного филиала АО «Цеснабанк» (с августа 2004г. по настоящее время); 	-

Служба Внутреннего Аудита образована с целью осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка.

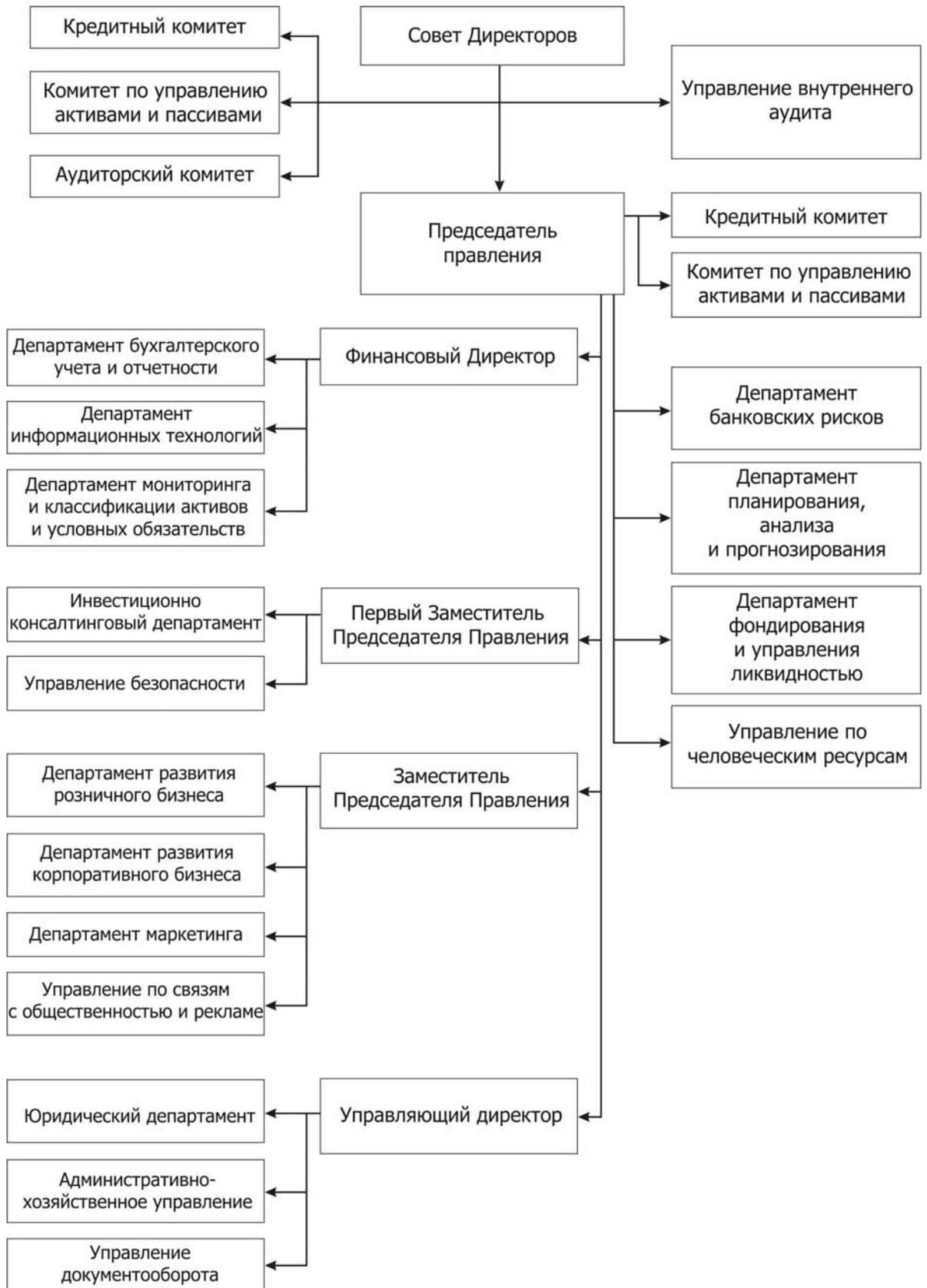
Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета Директоров и Правления.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

Служба внутреннего аудита вправе в любое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров проводить проверки с целью контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита обладает для этой цели правом безусловного доступа ко всей документации Банка

2.2 Организационная структура



СЛУЖБА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ

ДЕПАРТАМЕНТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

БЭК – офис

Отдел учета займов

Отдел учета сделок

Отдел платежных систем

Генеральная бухгалтерия

Отдел методологии

Отдел отчетности и внутреннего контроля

Отдел сопровождения банковских операций

Управление Внутрибанковских операций

Отдел налоговой отчетности

Отдел учета внутрибанковских операций

Отдел контроля внутрибанковских операций

Отдел учета заработной платы

ДЕПАРТАМЕНТ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА

Управление розничных продаж

Отдел поддержки розничных продаж

Отдел персонального сервиса

Управление розничного кредитования

Управление банковских карточек

Отдел сопровождения и мониторинга клиентских счетов

Отдел технической поддержки

Отдел клиринга и расчетов

ДЕПАРТАМЕНТ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА

Управление корпоративного кредитования

Управление кредитования малого и среднего бизнеса

Управление поддержки корпоративных продаж

Отдел лизинговых операций

ИНВЕСТИЦИОННО-КОНСАЛТИНГОВЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ

Управление развития

Кредитно-инвестиционное управление

ДЕПАРТАМЕНТ МОНИТОРИНГА И КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Управление мониторинга активов

Управление оформления сделок

ДЕПАРТАМЕНТ МАРКЕТИНГА

ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Управление аппаратного обеспечения

Отдел аппаратного обеспечения

Отдел серверного обеспечения

Отдел телекоммуникаций и интернет-технологий

Управление программного обеспечения

Отдел администрирования АБИС

Отдел разработки ПО

Отдел администрирования СУБД

Отдел методологии и стандартизации
ДЕПАРТАМЕНТ БАНКОВСКИХ РИСКОВ
 Управление кредитных рисков
 Управление методологии банковских рисков

ДЕПАРТАМЕНТ АНАЛИЗА И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ
 Управление анализа и прогнозирования
 Планово-экономическое управление

ДЕПАРТАМЕНТ ФОНДИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ
 Управление казначейства
 Управление международных отношений
 Управление заимствования

Управление внутреннего аудита
 Управление безопасности
 Управление по связям с общественностью и рекламе
 Управление по работе с персоналом
 Управление документооборота
 Административно-хозяйственное управление

2.2.2 Филиалы и расчетно-кассовые отделы

№ п/п	Наименование филиала БВУ	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ	Код ОКПО фил. БВУ	Адрес филиала БВУ
1	Столичный филиал АО Цеснабанк	№ 2833-1901-Ф-л	20.07.2004г.	199247930293	г. Астана ул. Бейбитшилик, 43
2	Алматинский филиал АО Цеснабанк	№74/1 № 386-1910-Ф-л от 07.06.04г.	27.05.1993 г	199247930061	г. Алматы ул.Кабанбай-Батыра, 134
3	Костанайский филиал АО Цеснабанк	74/2 №62-1937-Ф-л от 30.04.04г.	03.08.1993 г	199247930261	г. Костанай ул. Дулатова, 58
4	Павлодарский филиал АО Цеснабанк	74/3 № 487-1945-Ф-л от 29.04.04г.	26.06.1997 г	199247930291	г. Павлодар ул. Лермонтова, 4
5	Степногорский филиал АО Цеснабанк	74/4 № 62-1902-Ф-л от 19.04.04г.	29.05.1997 г	199247930001	г. Степногорск м-он 7 д.43
6	Карагандинский филиал АО Цеснабанк	№ 2536-1930-Ф-л	21.05.2004 г	199247930292	г. Караганда ул. Ерубасева, 24
7	Северо-Казахстанский филиал АО Цеснабанк	№1476-1948-Ф-л	12.01.2005г	199247930294	г. Петропавловск, ул. Ауэзова, 168
8	Восточно-Казахстанский филиал АО Цеснабанк	№2681-1917-Ф-л	14.01.2005г.	199247930295	г. Усть-Каменогорск, ул. Космическая, 9
9	Акмолинский филиала АО Цеснабанк	1129-1902-Ф-л	20.06.05 г.	199247930294	г. Кокшетау, ул. Ауэзова, 169

10	Атырауский филиал АО Цеснабанк	2144-1915-Ф-л	09.01.2006	199247930297	г. Атырау, ул.Абая, 28Б
11	Мангистауский филиал АО Цеснабанк	1194-1943-Ф-л	17.01.2006	199247930298	г. Актау, 23мкрн, ТД «Асем»
12	Актюбинский филиал АО Цеснабанк	1965-1904-Ф-л	02.03.2006	199247930299	г. Актобе, пр. Абылхаир хана, 85
13	ЦПО № 2 «Маржан»				г. Астана, ул. Серова,5
14	ЦПО № 3 «Столичный»				г. Астана, пр. Республики,21
15	ЦПО № 26				г. Караганда ул. Бухар - Жырау, 41
16	ЦПО № 27				г. Караганда, ул. Строителей,6/4
17	ЦПО № 28				г. Кокшетау, ул. Биржан - Сал, 42
18	ЦПО № 29				г. Темиртау, ул. Металлургов,41
19	ЦПО № 30				г. Петропавловск, ул. Горького, 172
20	ЦПО № 31				г. Усть-Каменогорск, ул. Текстильщиков, 20/1
21	ЦПО № 33				г. Экибастуз, ул. Абая,49а
22	ЦПО № 34				г. Караганда ул. Ерубаяева, 24
23	РКО				г. Усть-Каменогорск, ул. Абая, 97
24	РКО №1				г. Алматы ул. Фурманова, 65
25	РКО №2				г. Астана ул. Пушкина, 165
26	РКО №4				г. Астана пр. Победы, 61
27	РКО №5				г. Алматы м-н Аксай 5, 18 а
28	РКО №6				г. Костанай ул.Баймагамбетова, 168
29	РКО №9				г. Астана пр. Победы, 37
30	РКО №10				г. Павлодар ул. Лермонтова, 109
31	РКО №11				Павлодарская обл. с.Кашыр ул.Елгина, 88а
32	РКО №13				г. Астана ул. Сембинова, 25
33	РКО №17				г.Костанай пр. Аль-Фараби, 99
34	РКО №19				г. Алматы пр. Абылайхана, 7

35	РКО №20				г. Алматы мкр. Жетису-3, д.25
36	РКО №21				г. Рудный, ул. Ленина, д. 153а
37	РКО №22				г. Астана ул. Угольная, 31
38	РКО №24				г. Павлодар, ул. Кутузова, 46
39	РКО №25				г. Алматы, ул. Поле- жаева, 92 а

2.2.3. Комитеты Банка

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами является организационной единицей и подчиняется Совету Директоров и создан для решения задач по оптимальному управлению ресурсами Банка, с целью получения стабильных доходов и минимизации рисков

Члены комитета назначаются решением Совета директоров.

Основные задачи Комитета:

- Согласование и передача на утверждение Совету Директоров внутренних документов (Политик и процедур) по управлению Активами и пассивами.
- Оценка эффективности работы банка, его рентабельности.
- Анализ и оценка соответствия ориентирам, установленным краткосрочными (операционными) и долгосрочными (стратегическим) планами.
- Оценка подверженности Банковским рискам и принятие решений по их минимизации.
- Рассмотрение и анализ кратко/долгосрочных прогнозов по источникам привлечения и направлениям использования средств.

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

1. Рассмотрение и согласование правил и процедур заимствования, проведение операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирование и выдача банковских гарантий.
2. Определение ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.
3. Установление кредитных лимитов на контрагентов для проведения активных операций.
4. Установление лимита процентной позиции.
5. Установление лимита открытой валютной позиции по видам валют в целом по банку.
6. Установление лимита открытой валютной позиции на дилеров.
7. Установление максимальных и минимальных ставок вознаграждения по депозитам физических и юридических лиц.
8. Установление максимальных и минимальных ставок вознаграждения по услугам, связанных с кредитованием.
9. Утверждение стратегии при формировании портфеля активов и пассивов.
10. Общий контроль доходности по финансовым инструментам.
11. Рассмотрение других вопросов, связанных с управлением активами и пассивами.

Кредитный комитет

Кредитный комитет реализует кредитную политику Банка, оценивает и утверждает кредиты и общую величину концентрации риска по заемщикам, отраслям и регионам. В задачи кредитного комитета входит также минимизация кредитных рисков и максимизация доходов от кредитной деятельности.

Члены Кредитного Комитета принимают участие на заседаниях Кредитного Комитета и на основе анализа всех необходимых документов выражают свое определенное конкретное мнение. При проведении голосования члены Кредитного Комитета не имеют права воздерживаться.

Любой из членов Кредитного Комитета имеет право внести в протокол заседания любую информацию, касающуюся рассматриваемого вопроса.

Функции Кредитного Комитета

На своих заседаниях Кредитный Комитет рассматривает:

- 1) Заявки Заемщиков на предоставление услуг, связанных с кредитованием;
- 2) Все предложения по изменению лимитов по предоставлению услуг, связанных с кредитованием;
- 3) Все предложения по изменению условий предоставления услуг, связанных с кредитованием;
- 4) Заявки по изменению Заемщика (перевод долга);
- 5) Заявки об уступке права требования по займу;
- 6) Рассмотрение вопросов по проблемным займам:
 - блокирование начисленного вознаграждения, неустойки (пени, штрафов) до истечения 30 дней с момента задержки уплаты,
 - списание просроченного вознаграждения, неустойки (пени, штрафов) за баланс при задержке уплаты более чем на 60 дней;
 - списание основной суммы займа за баланс;
 - реализация заложенного имущества, нереализованного с публичных торгов, обращение в собственность Банка заложенного имущества нереализованного с публичных торгов;
 - возобновление начисления вознаграждения и др.;
 - списание основной суммы займа и начисленного вознаграждения (штрафа, пени, неустойки) по истечении 5-ти лет со счетов меморандума;
- 7) Изменение очередности погашения Заемщиком обязательств перед Банком;
- 8) Рассмотрение вопроса о необходимом размере формирования провизий, не позднее, чем за 3 дня до последнего рабочего дня месяца (только для Кредитного Комитета);
- 9) Отчеты по проведенному плановому и внеплановому аудиту и анализу кредитной деятельности Банка;
- 10) Вопросы участия в тендерах и программах, организованных финансовыми институтами, государственными органами РК и другими возможными инвесторами Банка (в случае необходимости);
- 11) Другие вопросы, связанные с осуществлением кредитной политики Банка.

Рассмотрение Кредитным Комитетом вопроса о заключении соответствующих договоров в рамках утвержденного Кредитным Комитетом лимита кредитования Заемщика, не требуется в случае своевременного исполнения обязательств по действующим договорам и установления нового рейтинга по результатам мониторинга не ниже ранее установленного, если иное не предусмотрено соответствующим решением Кредитного Комитета.

Полномочия Кредитного Комитета Банка

Кредитные заявки, если Положением не предусмотрено иное, рассматриваются и утверждаются Кредитным Комитетом без согласования с Советом Директоров Банка.

Необходимость утверждения Советом Директоров Банка принятого решения Кредитным Комитетом возникает в следующих случаях:

- 1) Утверждение заявок на предоставление услуг, связанных с кредитованием при превышении размера действующих лимитов Головного Банка на данные услуги.
- 2) Изменение очередности погашения Заемщиком обязательств перед Банком;
- 3) Изменение условий кредитования Заемщиков при превышении размера действующих лимитов Головного Банка.
- 4) Вывод, замена залога, смена залогодателя, за исключением случаев, когда вывод из состава залога связан с полным исполнением принятых Заемщиком на себя обязательств или равноценной заменой, рассматриваются в соответствии с требованиями Залоговой Политики Банка (если иное не утверждено Советом Директоров Банка);
- 5) Заключение сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями;
- 6) Изменение лимитов Филиалов и Головного Банка по предоставлению услуг, связанных с кредитованием;
- 7) Рассмотрение вопроса по списанию основной суммы займа за баланс;
- 8) Реализация залогового имущества и/или обращение в собственность банка залогового имущества, нереализованного с публичных торгов;
- 9) Списание основной суммы займа и начисленного вознаграждения (штрафа, пени, неустойки) по истечении 5-ти лет со счетов меморандума;
- 10) Совершение сделок по проектам, которые по своим критериям не в полной мере соответствуют принятой политике Банка, утвержденным внутренним лимитам Банка, но предоставляют определенный интерес с точки зрения дальнейшего развития Банка в рамках поставленных перед ним задач;
- 11) Если это предусмотрено соответствующими Положениями, регулирующими кредитные операции.

Аудиторский комитет

Основная функция комитета заключается в оказании Совету директоров Банка помощи в осуществлении контроля посредством проверки финансовой информации, которая будет предоставлена акционерам и другим лицам, систем внутреннего учета, установленных Советом Директоров Банка и руководством Банка, и аудиторской деятельности.

Тарифный комитет

Тарифный комитет является постоянно действующим коллегиальным органом, осуществляющим реализацию Тарифной политики АО «Цеснабанк».

Тарифный комитет в своей деятельности подотчетен Совету Директоров Банка и его Председателю.

Основной задачей в деятельности Тарифного комитета является реализация внутренней Тарифной политики Банка.

Для решения основной задачи своей деятельности Тарифный комитет осуществляет следующие функции:

- рассматривает и направляет Совету Директоров Банка для утверждения основные и льготные тарифы филиалов Банка на оказываемые банковские услуги и изменения и дополнения к ним;
- рассматривает и присваивает Клиентам филиалов льготные тарифы, а также их отзыв, в соответствии с Положением о предоставлении льготных тарифов Клиентам филиалов АО «Цеснабанк»;

2.2.4 Численность Банка

Общее число работников Банка на 1 октября 2006 года составляет 867 человека; в том числе, в Головном банке – 221 человек, в филиалах – 646 человек.

	01.10.2006г.	01.01.2006г.	01.01.2005г.	01.01.2004г.	01.01.2003г.
Всего, в т.ч.	867	603	461	345	189
Головной банк	221	165	136	205	104
Филиалы и РКО	646	438	325	140	85

2.2.5 Сведения о руководителях структурных подразделений Банка

а) руководство

Занимаемая должность	Фамилия, имя, отчество, год рождения
И.о. Председателя Правления	Жаксыбек Дәурен Әділбекұлы, 1978г.
Заместитель Председателя Правления	Акмамбет Мади Қадырбекұлы, 1975г.
Заместитель Председателя Правления	Ордабаев Галым Жуманович, 1955г.
Финансовый Директор	Сабирзянова Савия Шайхнурова, 1964г.
Управляющий Директор	Жусупов Алпысбай Дюсембаевич, 1960г.
Управляющий Директор	Нургалиев Алмас Максатович, 1974 г
Управляющий Директор	Алдашов Марс Бактиярович, 1977 г
Управляющий Директор	Карасаев Аскар Мукашович, 1972 г.
Управляющий Директор	Бойко Ольга Алексеевна, 1957г.

б) основные структурные подразделения банка

Наименование подразделения	ФИО руководителя подразделения, год рождения
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Ложкина Татьяна Анатольевна – главный бухгалтер, 1966г.
Отдел внутреннего контроля и отчетности	Хананова Ирина Владимировна, 1975г.
Отдел методологии	Беззуб Наиля Саидовна, 1976г.
Отдел налоговой отчетности	Чикризова Людмила Петровна, 1950г
Начальник управления внутрибанковских операций	Люблинская Елена Ивановна, 1969г.

Отдел учёта сделок	Мукашева Гулдана Сапаргаликызы, 1974г.
Отдел учёта займов	Шарипова Дина Сарсимбаевна, 1977г
Отдел учёта операций по пластиковым карточкам	Мажитова Айжан Олжабаевна, 1976г
Отдел по учёту заработной платы	Кенежанова Сауле Кабдыгалиевна, 1961г.
Отдел платежных систем	Канажевская Валентина Вацлавовна, 1968г
Департамент банковских рисков	Абдушев Азамат Куанович – заместитель директора департамента, 1979г
Управление финансовых рисков	Хегай Дмитрий Геннадьевич, 1976г
Управление по связям с общественностью и рекламе	Калдыбаев Тимур Нурланович , 1978г
Департамент информационных технологий	Дементьев Владимир Геннадьевич – заместитель директора департамента, 1963г.
Управление аппаратного обеспечения	Кобылкин Дмитрий Васильевич, 1964г.
Отдел телекоммуникаций и интернет-технологий	Досмағанбетов Мади Тәнибергенұлы, 1977г.
Отдел информационных технологий	Куренкеев Бекталы Турдалиевич, 1973г.
Отдел администрирования СУБД	Торопов Дмитрий Михайлович, 1971г.
Отдел разработки программного обеспечения	Волков Владислав Геннадьевич, 1977г.
Отдел администрирования АБИС	Дементьева Нина Алексеевна, 1967г.
Юридический Департамент	Зеленина Элина Эдуардовна, 1960г.
Управление внутреннего аудита	Шаймерденова Сауле Сансызбаевна, 1968г.
Управление по человеческим ресурсам	Фогельзанг Галина Радионовна, 1958г.
Управление безопасности	Мукашев Базарбай Белялович, 1950г.
Отдел информационной безопасности	Прусов Виталий Алесеевич, 1961 г
Департамент фондирования и управления ликвидностью	Сайфулин Надим Файзуллаевич, 1963г.
Управление казначейства	Ахметов Кенжебек Жамешевич, 1975г
Управление международных отношений	Ахметова Айгуль Алмасовна, 1970г.
Департамент развития корпоративного бизнеса	Степанова Ирина Николаевна, 1981г.

Управление кредитования малого и среднего бизнеса	Василевская Юлия Павловна, 1976г.
Управление поддержки корпоративных продаж	Харина Ирина Владимировна, 1975г.
Департамент маркетинга	Толкимбаев Марат Аждарович, 1963г.
Инвестиционно-Консалтинговый департамент	Шериязданов Валерий Калитович, 1960г.
Департамент мониторинга и классификации активов	Директор департамента - вакансия
Управление оформления сделок	Шурыгина Светлана Николаевна, 1961г.
Управление мониторинга займов	Суанкулова Бакыт Илиясовна, 1971 г.
Департамент планирования, анализа и прогнозирования	Селиванова Наталья Анатольевна, 1973 г.
Планово-экономическое управление	Лебекова Гульнар Тунгышалиевна, 1956г.
Управление анализа и прогнозирования	Жусупов Руслан Амангельдыевич, 1977г
Административно-хозяйственное управление	Мамбеталиев Бегалы Дуйсеналиевич – начальник управления, 1954г
Управление документооборота	Аринов Науан Мусин, 1978г
Департамент развития розничного бизнеса	Исимбаева Алма Турашевна, 1967г.
Управление поддержки розничных продаж	Кулбекова Айжан Бекежановна, 1982г
Отдел персонального сервиса	Карибаева Айнагуль Аманжоловна, 1959г.
Управление розничных продуктов	Джалмуратова Асемгуль Еслямгаликызы, 1978г.
Управление банковских карточек	Ким Елена Владимировна, 1970г
Отдел технической поддержки	Жагипаров Марат Султанбекович, 1977г

2.2.6 Сведения о руководителях филиалов

Месторасположение филиала	Ф.И.О. Директора филиала	Год рождения
г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43	Байнарузова Гульнара Сайлаубековна	1962г.
г. Алматы, ул. Кабанбай Батыра, 134	Утеулин Максут Маратович	1973г.
г. Актау, 23 мкрн, ТД»Асем»	Муратбаев Гани Каипбергеневич	1966г.
г. Актобе, пр. Абылхаирхана,85	Утемис Дархан Жаксыбекович	1978г.
г. Атырау, ул. Абая,28Б	Муканов Сагинтай Мусенович	1958г.
г. Караганда, ул. Ерубасева ,24	Умертаев Бахткали Рыспаевич	1963г.
г. Костанай, ул. Дулатова, 58	Рахметов Серик Абдыгалиевич	1973г.
г. Кокшетау, ул. Ауэзова,169	Казымбетов Темир Жармухамбетович	1970г.

г. Павлодар, ул. Лермонтова, 4	Махсут Нурлан Махсутович	1961г.
г. Петропавловск, ул. Ауэзова, 168	Болатбаева Алмагуль Максұтовна	1972г.
г. Степногорск, мкрн 7, д.43	Бугреева Лариса Фанильевна	1972г.
г. Усть-Каменогорск, ул. Космическая, 9	Мухаметрахимов Урал Мухаметалимович	1976г.

2.3 Акционеры

Общее число акционеров – 397, в том числе 192 – юридических лиц и 205 физических лиц.

Учредители (акционеры) акционерного общества

Акционеры, владеющие 10 и более процентов акций банка:

Акционерное общество «Корпорация «Цесна» г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43 (60,5% простых акций от общего числа размещенных акций Банка);

Лица, не являющиеся акционерами, но обладающие правом контролировать деятельность Банка через другие организации, отсутствуют.

Акционеры, владеющие прямо или косвенно 10 и более процентов голосующих акций Банка и имеющих возможность голосовать ими либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным способом: АО «Корпорация «Цесна» (95,8% голосующих акций от общего числа голосующих акций банка)

Список акционеров, владеющих пятью и более процентами простых и привилегированных акций АО «Цеснабанк» по состоянию на 1 октября 2006 г.

Акционеры банка			
Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	Доля в УК, в %
АО «Корпорация «Цесна»	АО «Корпорация «Цесна»	г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43	60,5
Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «Отан»	АО НПФ «Отан»	г. Алматы, ул. Мустафы Озтюрка, 7	5,7
Акционерное общество «Страховая компания» «Евразия»	АО СК «Евразия»	г. Алматы, ул. Желтоқсан, 59	5,9
ИТОГО			71,9

Лиц, не являющихся акционерами/участниками эмитента напрямую, но контролирующими тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале эмитента через другие организации, не имеется.

Сведения об организациях, в которых акционерное общество является крупным акционером, владеющим 10 и более процентами размещенных акций

Доля участия банка в АО «Дербес Секьюритиз» 23,1%. Местонахождение - г. Астана, пр. Победы, 29.

Генеральный Директор – Арапов Куаныш Серикович.

Основной вид деятельности – брокерская и (или) дилерская, управление инвестиционным портфелем, информационно-аналитическая деятельность.

Организации, в которых участвует эмитент

Ниже представлена информация о промышленных, банковских, финансовых группы, холдингах, концернах, ассоциациях, в которых участвует эмитент.

Организации, в которых участвует эмитент	
Наименование	Юридический адрес
Ассоциация финансистов Казахстана	г. Алматы, ул. Айтике би, 67
АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	г. Алматы, ул. Айтике би, 67
АО «Казахстанская фондовая биржа» г. Алматы	г. Алматы, ул. Айтике би, 67

Сведения о других аффилированных лицах эмитента: физические лица, состоящие в близком родстве с физическими лицами, являющимися должностными лицами Банка

Должностные лица АО «Цеснабанк»:

Члены Совета Директоров АО «Цеснабанк»

1. Абдрахманова Бакыт Рамазановна

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Сарсенбаев Рамазан	Павлодарская обл., г. Иртышск, ул. Луначарского, 116	отец
Сарсенбаева Шукетай Зайтуновна	Павлодарская обл., г. Иртышск, ул. Луначарского, 116	мать
Сарсенбаев Жасулан Рамазанович	Павлодарская обл., г. Иртышск, ул. 30-летия Целины, 6-2	брат
Сарсенбаев Баглан Рамазанович	Павлодарская обл., г. Иртышск, ул. Луначарского, 98	брат
Жусупова Алма Рамазановна	г.Павлодар, ул.Кутузова, 204/336	сестра
Сарсенбаев Ерлан Рамазанович	Павлодарская обл., г. Иртышск, ул. Луначарского, 101	брат
Сарсенбаев Бауржан Рамазанович	Павлодарская обл., г. Иртышск, ул. Луначарского, 116	брат
Сарсенбаева Роза Рамазановна	г. Астана, пр.Республики., 5/1-23	сестра
Абдрахманова Алия Амангельдыевна	г. Астана, мкр. Ак - Булак, 2, д. 2 -5-06	дочь
Абдрахманов Арман Амангельдыевич	г.Астана, мкр.Ак - Булак,2, д. 2 – 5 – 06	сын
Абдрахманов Амангельды Катаевич	г.Астана, мкр.Ак - Булак,2 д. 2 - 5-06	муж
Абдрахманова Жаныл	г.Астана, п. Коктал, ул. Молодежная, 43, В	мать мужа
Абдрахманова Карлыгаш Катаевна	г.Астана, п. Коктал, ул. Молодежная, 43, В	сестра мужа
Абдрахманова Слушаш Катаевна	г.Астана, п. Коктал, ул. Молодежная, 43, В	сестра мужа
Абдрахманов Талгат Катаевич	г.Астана, п. Коктал, ул. Молодежная, 43, В	брат мужа

2. Джаксыбеков Серик Рыскельдинович

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Джаксыбеков Рыскельды Дауренбекович	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, 1/1	отец
Джаксыбеков Адильбек Рыскельдинович	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, д.5	брат
Батпенова Гульнара Рыскельдиновна	г. Астана, ул. Кенесары, д.30, кв.8	сестра
Джаксыбеков Ильяс Серикович	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, 1/1	сын
Джаксыбекова Данара Сериковна	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, 1/1	дочь
Джаксыбекова Галина Кубаевна	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, 1/1	супруга
Мусин Кубай Муленович	г. Астана ул. Аблайхана, д.43, кв.4	отец жены
Мусина Муслима Омаровна	г. Астана ул. Аблайхана, д.43, кв.4	мать жены
Мусин Аслан Кубаевич	г. Астана мкр. Молодежный д.20, кв 4	брат жены

3. Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Джаксыбеков Адильбек Рыскелдинович	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, д.5	отец
Джаксыбекова Ляззат Ибрагимовна	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, д.5	мать
Жаксыбек Лейла Дауреновна	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, д.5	дочь
Жаксыбек Жанна Муратовна	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, д.5	жена
Баймуханбетов Мурат Альмуратович	г. Алматы, Самал 2, д.63, кв.11	отец жены
Баймуханбетова Кулян Абдрахмановна	г. Алматы, Самал 2, д.63, кв.11	мать жены
Баймуханбетов Азамат Муратович	г. Алматы, Самал 2, д.63, кв.11	брат

4. Канафин Серик Боштаевич

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Исаева Татьяна Исаевна	г. Астана, ул. Пушкина, 91, кв. 5	мать
Канафина Асель Сериковна	г. Астана, ул. Сейфуллина, 23, кв. 83	дочь
Канафин Азат Серикович	г. Астана, ул. Пушкина, 91, кв.5	сын
Канафин Даян Серикович	г. Астана, пр.Победы, 86. кв. 18	сын
Канафина Зоя Ермухановна	г. Астана, м-н Молодежный д. 44, кв.4	жена
Сатбаева Сахан Ермухановна	г. Астана, м-н Молодежный, д. 44, кв.4	сестра жены
Сатбаева Сабира Ермухановна	г. Астана м-н Молодежный, д. 44, кв.4	сестра жены
Сатбаева Роза Ермухановна	г. Астана м-н Молодежный, д. 44, кв.4	сестра жены

5. Кожаметов Куат Бакирович

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Кожаметов Бакир Шогдыбаевич	г. Алматы, Аксай 3А, д.56, кв. 13	отец
Кожаметова Салима Рахимовна	г. Алматы, Аксай 3А, д.56, кв.13	мать
Кожаметов Болат Бакирович	г. Алматы, Аксай 3А, д.56, кв.13	брат
Кожаметова Аллана Бакирович	г. Алматы, Аксай 3А, д.56, кв.13	сестра
Кожаметова Томирис Куатовна	г. Алматы, Аксай 3А, д.56, кв.13	дочь
Нурмаганбетова Айсулу Николаевна	г.Астана, ул. Дружбы, 7, 5	жена
Нурмаганбетов Николай Шаураевич	г.Новый Узень, мкр.1, д.30, кв 46	отец жены
Нурмаганбетов Серик Николаевич	г.Новый Узень, мкр.1, д.30, кв 46	брат жены
Нурмаганбетова Таган Аккуловна	г.Новый Узень, мкр.1, д.30, кв 46	мать жены
Нурмаганбетова Айжан Николаевна	Туркменистан, г.Туркменбаши	сестра жены

6. Табунщик Владимир Николаевич

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Табунщик Николай Петрович	Кустанайская обл. Карасуский р-н, с. Октябрьское, ул. Механизаторов, 8/2	отец
Табунщик Лилия Васильевна	Кустанайская обл. Карасуский р-н, с. Октябрьское, ул. Механизаторов, 8/2	мать
Табунщик Татьяна Николаевна	Кустанайская обл., Карасуский р-н, с. Октябрьское, ул. Механизаторов, 8/2	сестра
Табунщик Светлана Николаевна	Кустанайская обл. Карасуский р-н, с. Октябрьское, ул. Механизаторов, 8/2	сестра
Табунщик Александр Николаевич	Кустанайская обл. Карасуский р-н, с. Октябрьское, ул. Октябрьская, 7/2	брат

Табунщик Сергей Владимирович	Россия, Калининградская обл. г. Советск, ул. Парковая, 4, кв.30	сын
Табунщик Алена Владимировна	г. Астана, Пр. Аблайхана, д. 16, кв. 12	дочь
Табунщик Людмила Петровна	г. Астана, Пр. Аблайхана, д. 16, кв.12	жена
Солнцев Сергей Петрович	Алматы, м-н Самал - 2, д. 52, кв.23	брат жены
Солнцев Петр Дмитриевич	Россия, г. Оренбург ул. Туркестанская, д.3, кв.104	отец жены
Солнцева Валентина Петровна	Новосибирская обл., Новолуговинское п.Новолуговое,ул.Инская,54	мать жены

7. Тищенко Владимир Павлович

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Тищенко Павел Григорьевич	г. Краснодар, ул. Таганрогская, 16-12	отец
Тищенко Тамара Никитична	г. Краснодар, ул. Таганрогская, 16-12	мать
Тищенко Александр Павлович	г. Омск, ул. 10 Лет Октября, 110-47	брат
Тищенко Татьяна Николаевна	г. Астана, пр. Аблай хана, 21/1 - 21	жена
Тищенко Татьяна Владимировна	г. Астана, пр. Аблай хана, 21/1 - 21	дочь
Бирюков Александр Николаевич	г. Астана, ул. Акжайык, 19-15	брат жены
Бирюкова Зинаида Николаевна	г. Астана, ул. Пушкина, 155-11	мать жены

8. Фогель Виктор Генрихович

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Фогель Денис Викторович	г. Астана пер. Макинский, 16	сын
Фогель Роман Викторович	г. Астана, пер. Макинский, 16	сын
Батурова Виктория Викторовна	Германия	дочь
Фогель Александр Андреевич	Германия	брат
Соловей Фрида Андреевна	Германия	сестра
Фогель Тамара Константиновна	г. Астана пер. Макинский, 16	жена
Пивоварова Нина Александровна	село Ново- Александровка	мать жены
Рыжих Надежда Родионовна	г. Астана, Пушкина 91, кв. 25	сестра жены
Фогельзанг Юрий Радионович	г. Астана, Сарыарка 62, кв.42.	брат жены
Фогельзанг Галина Радионовна	г.Астана, Сарыарка,62,кв.42	сестра жены
Фогельзанг Виктор Радионович	Германия	брат жены
Фогельзанг Николай Радионович	Россия	брат жены

Члены Правления АО «Цеснабанк»

1. Акмамбет Мади Қадырбекұлы

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Акмамбетов Қадырбек Алпыспаевич	г.Алматы, м-н 3,д.13,кв.21	отец
Муратова Гульжизин Садыровна	г.Алматы, м-н 3,д.13,кв.21	мать
Соскаева Алмагуль Шамшиденовна	г. Алматы, ул. Мауленова,д.29,кв.4	жена
Қадырбек Әди Мәдиұлы	г. Алматы, ул. Мауленова,д.29,кв.4	сын
Қадырбек Ақан Мәдиұлы	г. Алматы, ул. Мауленова,д.29,кв.4	сын
Акмамбетов Гани Қадырбекович	г.Алматы, м-н 3,д.13,кв.21	брат
Кабылова Гаухар Қадырбековна	г.Алматы, ул. Гагарина,д.41,кв.106	сестра
Соскаев Шамшиден Шарафеевич	г.Алматы, ул. Мауленова, д.129/4	отец жены
Соскаева Зейнегуль Сабитовна	г.Алматы, ул. Мауленова, д.129/4	мать жены
Соскаев Амантай Шамшиденович	г.Алматы, ул. Мауленова, д.129/4	брат жены

2. Байнарузова Гульнара Сайлаубековна

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство

Байнарузова Рсалды Турлыбековна	г. Астана, м-н 4, д. 10/1, кв.123	мать
Байнарузов Саламат	г. Астана, пр Кабанбай батыра, 27 кв. 9	сын
Байнарузова Сабира Сайлаубековна	г. Астана, ул. Отырар, д.33 кв 30	сестра
Байнарузова Сапура Сайлаубековна	г. Астана, м-н Аль-Фараби д.2, кв.48	сестра
Джангылышева София Сайлаубековна	г. Астана, пер. Есильский, д.4кв3	сестра

3. Ордабаев Галым Жуманович

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Нурмаганбетова Шекер	г.Караганда, ул. Мира, 17, кв.53	мать
Ордабаев Салим Жуманович	г. Караганда, м-н. Орбита, д. 26, кв.7	брат
Ордабаев Касым Жуманович	г. Караганда, ул. Магнитория, д.1	брат
Ордабаев Рустем Жуманович	г. Караганда, м-н. Орбита, д.19, кв.23	брат
Малсутова Шолпан	г.Караганда, Б-вар Мира, д.17, кв.53	сестра
Ордабаева Раушан Жумановна	г.Караганда,Б-вар.Мира,д.17,кв.53	сестра
Ордабаева Алия Галымовна	Турция, Стамбул	дочь
Ордабаева Сания Галымовна	Великобритания, Лондон	дочь
Ордабаева Ажар Галымовна	г. Астана, Сейфуллина, 32-43	дочь
Ордабаева Радишан Абусагитовна	г. Астана, Сейфуллина, 32-43	жена
Ильясов Айбек	г. Кокчетав, М. Горького, д.7, кв.68	брат жены
Ильясова Гаухар	г. Кокчетав, М. Горького, д.7, кв.68	сестра жены
Ильясова Марал	г. Кокчетав, М. Горького, д.7, кв.68	сестра жены

4. Сабирзянова Савия Шайхнуровна

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Сайтгалиев Темиргали Шайхнурович	Германия	брат
Скварцова Ралия Шайхновна	г.Астана, Жубанова, 75/1 кв. 8	сестра
Сомова Сария Шайхнуровна	Акмолин. обл. с.Рождественка	сестра
Сабирзянова Гузалья Навильевна	г.Астана, Жубанова, 75/1, кв.8	дочь

Юридические лица

№ п/п	Полное наименование юридического лица	Местонахождение	Основной вид деятельности	ФИО первого руководителя
1.	АО «Корпорация «Цесна»	г.Астана, ул. Бейбитшилик, 43	Оказание маркетинговых и консалтинговых услуг, участие в инвестиционной деятельности и прочие виды услуг, не противоречащие действующему законодательству	Председатель Правления Джаксыбеков Серик Рыскельдинович
2.	ТОО «Аплекс»	г.Астана, м-н Молодежный, 20	Оказание услуг по оформлению интерьера и прочие услуги	Директор Тищенко Владимир Павлович
3.	ТОО «Найза Инжиниринг»	г.Астана, ул. Бейбитшилик, 43	Оказание инжиниринговых услуг	Генеральный Директор Шматков Игорь Васильевич
4.	ТОО «Дирекция РТС»	г.Астана, ул. Бейбитшилик, 34	Розничная торговля	И.о. Генерального Директора Дуйсенов Болжан Ермекович
5.	ТОО «Проектная фирма «Шабьт»	г.Астана, пр.Глендиева, 3	Предоставление услуг по проектированию зданий, сооружений	Генеральный Директор Гладких Владимир Алексеевич
6.	ТОО «Медет-	г.Астана, пр-т	Оказание консалтинговых	Председатель Пра-

	Холдинг»	Победы, 29	услуг, аренда недвижимого имущества	вления Фогель Виктор Генрихович
--	----------	------------	-------------------------------------	---------------------------------

Сделки с участием аффилированных лиц:

Юридические лица						
тыс. тенге						
№ п/п	Полное наименование юридического лица	Адрес юридического лица	Вид сделки	Дата заключения сделки	Сумма сделки	Орган Банка, принявший решение
1	АО "Корпорация "Цесна"	г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43	Займ	05.07.2006	100000	Совет Директоров
			Займ	06.07.2006	50000	Совет Директоров
			Займ	10.07.2006	195000	Совет Директоров
			Депозит	31.03.2006	50000	Совет Директоров
			Депозит	27.04.2006	50000	Совет Директоров
			Займ	28.02.2006	205000	Совет Директоров
			Займ	23.02.2006	245000	Совет Директоров
			Депозит	27.04.2006	45000	Совет Директоров
			Депозит	21.02.2006	50000	Совет Директоров
2	ТОО "Проектная фирма "Шабьт"	г.Астана, пр. Тлендиева, 3	Депозит	28.06.2006	300	Совет Директоров
			Гарантия	28.06.2006	300	Совет Директоров

Сведения о сделках с аффилированными лицами АО «Цеснабанк».

Физические лица						
тыс. тенге						
№ п/п	Ф.И.О.	Дата рождения	Вид сделки	Дата заключения сделки	Сумма сделки	Орган Банка, принявший решение
1	Акмамбет Мади Кадырбекулы	05.04.1975	займ	08.09.2006	2744	Совет Директоров
2	Арапов Куаныш Серикович	24.09.1972	займ	10.05.2006	4600	Совет Директоров
3	Сабирзянова Савия Шайхнуровна	10.09.1964	займ	21.09.2006	8450	Совет Директоров
4	Башкирцев Дмитрий Анатольевич	12.11.1972	займ	06.01.2006	190	Совет Директоров
5	Табунщик Алена Владимировна	24.04.1980	депозит	06.03.2006	76	Совет Директоров
6	Соскаев Шамшиден Шарафеевич	27.01.1947	депозит	27.03.2006	200	Совет Директоров
7	Соскаева	11.02.1974	депозит	27.03.2006	229	Совет Директоров

	Алмагуль Шамшиденовна		депозит	27.03.2006	100	Совет Директоров
8	Ордабаева Радишан	05.11.1955	депозит	29.03.2006	1200	Совет Директоров
9	Ордабаева Раушан	11.09.1968	депозит	06.07.2006	20	Совет Директоров
10	Исаева Татьяна Исаевна	28.12.1930	депозит	17.04.2006	46	Совет Директоров
			депозит	17.04.2006	77	Совет Директоров
			депозит	17.04.2006	155	Совет Директоров
11	Джаксыбеков Рыскельды Дауренбекович	15.12.1928	депозит	07.08.2006	246	Совет Директоров
			депозит	07.08.2006	250	Совет Директоров
12	Башкирцев Анатолий Лукьянович	04.02.1940	депозит	12.05.2006	100	Совет Директоров
13	Келигов Юсуп Хасанович	12.01.1963	депозит	22.06.2006	45338	Совет Директоров
14	Кожаметов Куат Бакирович	02.05.1973	депозит	07.07.2006	7000	Совет Директоров
15	Акмамбетов Кадырбек Алпыспаевич	11.07.1949	депозит	12.07.2006	100	Совет Директоров
16	Фогель Виктор Генрихович	24.07.1948	депозит	25.07.2006	23680	Совет Директоров
			депозит	25.07.2006	18367	Совет Директоров
			депозит	15.08.2006	4669	Совет Директоров
			депозит	20.07.2006	23297	Совет Директоров
			депозит	20.07.2006	18071	Совет Директоров
			депозит	19.09.2006	1280	Совет Директоров
			депозит	23.03.2006	6000	Совет Директоров
			депозит	02.05.2006	17877	Совет Директоров
17	Фогель Тамара Константиновна	06.03.1947	депозит	07.09.2006	322	Совет Директоров
18	Табунщик Людмила Петровна	21.11.1952	депозит	12.09.2006	2340	Совет Директоров
19	Абдрахманова Карлыгаш Катаевна	27.01.1952	депозит	24.04.2006	2240	Совет Директоров
20	Антонов Василий Васильевич	12.05.1971	депозит	23.02.2006	1398	Совет Директоров

III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

3.1 Описание банковской отрасли

По состоянию на 1 октября 2006 года в Казахстане работают 34 банка второго уровня, в том числе в городе Алматы расположено 30 банков, 32 филиала и 153 расчетно-кассовых отдела банков.

	Структура банковского сектора	01.01.06	01.10.06
1.	Количество банков второго уровня, в т.ч.:	35	34
	-банки с иностранным участием	15	14
	-банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
2.	Количество филиалов банков второго уровня	385	328
3.	Количество расчетно-кассовых отделов банков второго уровня	1106	1105
4.	Количество представительств банков второго уровня за рубежом	11	20
5.	Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан	18	23
6.	Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	34	33
7.	Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	9	11

Капитал. Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня с начала текущего года увеличился на 309,5 млрд. тенге (52,7%) и составил по состоянию на 01.10.06 г. 896,7 млрд. тенге. При этом, капитал первого уровня увеличился на 52,0% до 559,9 млрд. тенге, капитал второго уровня увеличился на 53,0 % до 334,6 млрд. тенге.

Динамика собственного капитала, в млрд. тенге	01.01.06	01.10.06	Прирост, в %
Капитал 1-го уровня	368,4	559,9	52,0
Уставный капитал	244,7	362,7	48,2
Дополнительный капитал	27,2	5,2	-80,9
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	73,3	132,2	80,4
Капитал 2-го уровня	218,7	334,6	53,0
Нераспределенный чистый доход	70,8	88,1	24,4
Субординированный долг	184,7	300,9	62,9
Капитал 3-го уровня	0,0	3,9	-
Всего собственный капитал	587,2	896,7	52,7

Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора по состоянию на 1 октября 2006 года существенно не изменились и составили k1 – 0,09 (при нормативе - 0,06) (для банка, участником которого является банковский холдинг норматив -0,05), k2 - 0,15 (при нормативе - 0,12) (для банка, участником которого является банковский холдинг норматив - 0,10).

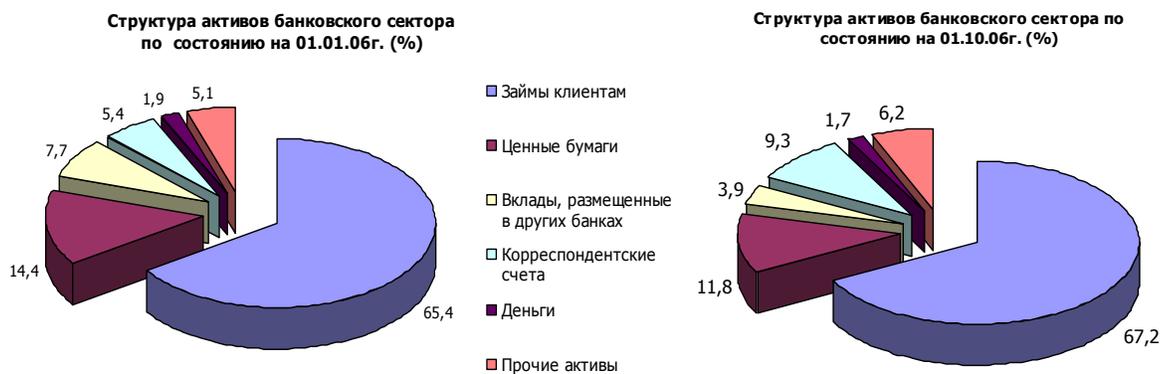
Показатели адекватности собственного капитала	01.01.06	01.10.06
Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам (k1)	0,08	0,09
Отношение собственного капитала к активам и внебалансовым обязательствам, взвешенным по степени риска (k2)	0,15	0,15
Отношение собственного капитала к ссудному портфелю	0,19	0,19

Отношение собственного капитала к сформированным провизиям	3,41	3,68
Отношение собственного капитала к сомнительным кредитам	0,48	0,50
Отношение собственного капитала к безнадежным кредитам	8,57	9,51

Активы. С начала текущего года размер совокупных активов банков увеличился на 2 063,0 млрд. тенге (45,7%) и составил на отчетную дату 6 578,1 млрд. тенге.

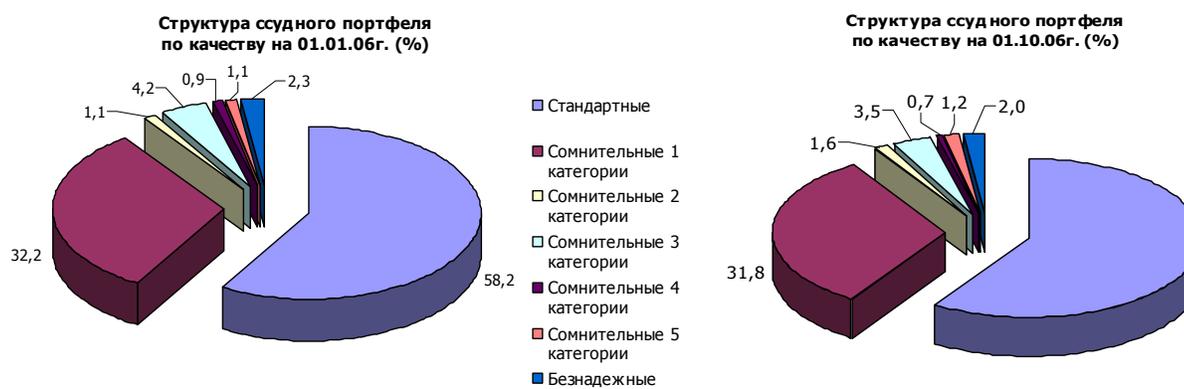
Динамика и структура совокупных активов банковского сектора	01.01.2006		01.10.2006		прирост, (в %)
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Деньги	88,0	1,9	110,4	1,7	25,5
Корреспондентские счета	243,2	5,4	612,8	9,3	152
Ценные бумаги	651,7	14,4	776,7	11,8	19,2
Вклады, размещенные в других банках	345,6	7,7	253,6	3,9	-26,6
Межбанковские займы	108,2	2,4	208,9	3,2	93,1
Займы клиентам	2 953,8	65,4	4 208,90	67,2	49,7
Инвестиции в капитал и субординированный долг	26,7	0,6	36,7	0,6	37,5
Основные средства и нематериальные активы	55,8	1,2	79,2	1,2	41,9
Прочие активы	42,1	0,9	78,9	1,2	87,4
Всего активы	4515,1	100,0	6 578,10	100	45,7

В структуре активов банков большую долю занимают займы, за исключением межбанковских (67,2%), портфель ценных бумаг (11,8%), остатки на корреспондентских счетах (9,3%), вклады, размещенные в других банках (3,9%). Остатки на счетах по вкладам, размещенным в других банках – уменьшились на 92 млрд. тенге или в 26,6%, займы, предоставленные клиентам – увеличились на 1 467,1 млрд. тенге или 49,7%, ценные бумаги – увеличились на 125 млрд. тенге или 19,2%, остатки на корреспондентских счетах увеличились на 369,6 млрд. тенге или 152,0 %.



С начала 2006 года размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, увеличился на 2 687,0 млрд. тенге (на 49,6 %) до 8 108,1 млрд. тенге. При этом необходимо отметить, что значительных изменений классификации активов и условных обязательств по качеству не произошло. Удельный вес стандартных активов и условных обязательств увеличился с 73,3% до 74,2%, сомнительных - снизился с 25,4% до 24,6%, доля безнадежных активов и условных обязательств снизилась с 1,3% до 1,2%.

Динамика качества активов и условных обязательств	01.01.06		01.10.06	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего активов и условных обязательств	5 421,1	100	8 108,1	100
Стандартные	3 971,4	73,3	6 019,5	74,2
Сомнительные	1 378,2	25,4	1 989,2	24,6
<i>Сомнительные 1 категории</i> -при полной и своевременной оплате платежей	1 132,5	20,9	1 644,5	20,3
<i>Сомнительные 2 категории</i> -при задержке или неполной оплате платежей	38,8	0,7	81,5	1,0
<i>Сомнительные 3 категории</i> -при своевременной и полной оплате платежей	142,6	2,6	172,3	2,1
<i>Сомнительные 4 категории</i> -при задержке или неполной оплате платежей	28,7	0,5	30,1	0,4
<i>Сомнительные 5 категории</i>	35,6	0,7	60,8	0,8
Безнадежные	71,5	1,3	99,4	1,2



В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов увеличилась с 58,2% до 59,2%, доля сомнительных кредитов снизилась с 39,5% до 38,8%, доля безнадежных кредитов уменьшилась с 2,3% до 2,0%.

Динамика качества ссудного портфеля	01.01.06		01.10.06	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего ссудный портфель	3 062,0	100	4 629,8	100,0
Стандартные	1 783,2	58,2	2 741,6	59,2
Сомнительные	1 210,3	39,5	1 793,9	38,8
<i>Сомнительные 1 категории</i> -при полной и своевременной оплате платежей	985,5	32,2	1 473,3	31,8
<i>Сомнительные 2 категории</i> -при задержке или неполной оплате платежей	34,3	1,1	74,4	1,6
<i>Сомнительные 3 категории</i> -при своевременной и полной оплате платежей	129,5	4,2	161,6	3,5
<i>Сомнительные 4 категории</i> -при задержке или неполной оплате платежей	27,2	0,9	29,0	0,7
<i>Сомнительные 5 категории</i>	33,8	1,1	55,6	1,2
Безнадежные	68,5	2,3	94,3	2,0

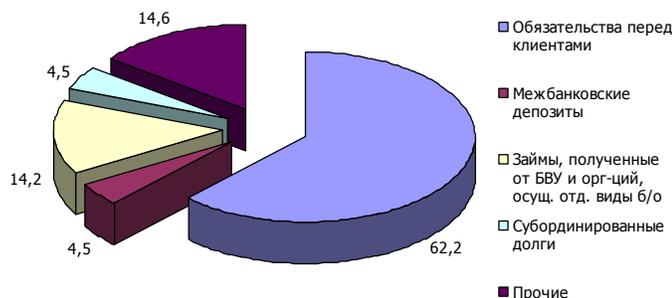
Обязательства. С начала 2006 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 1 879,5 млрд. тенге (на 46,1%), и составила на конец отчетного периода 5 952,9 млрд. тенге.

В структуре обязательств наибольшую долю занимают обязательства перед клиентами 64,3%. По сравнению с началом года увеличились субординированные долги и займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских

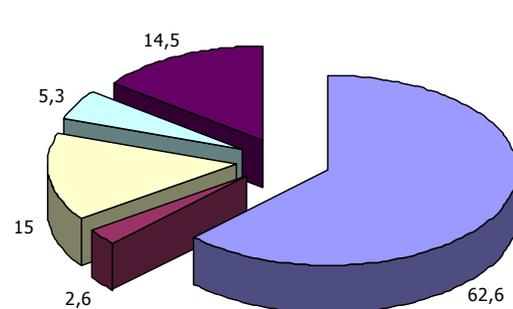
операций, на 62,9% и 60,4%, соответственно.

Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора	01.01.06		01.10.06		Прирост, в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Обязательства перед клиентами	2 532,9	62,2	3 829,6	62,6	51,2
Межбанковские депозиты	185,1	4,5	148,4	2,6	-19,8
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	3,1	0,1	2,6	0,0	-15,6
Займы, полученные от международных финансовых организаций	26,5	0,7	31,0	0,6	17,1
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банк. операций	576,8	14,2	925,5	15,0	60,4
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	163,5	4,0	113,1	3,7	-30,8
Субординированные долги	184,7	4,5	300,9	5,3	62,9
Выпущенные в обращение ценные бумаги	273,0	6,7	388,1	6,7	42,2
Прочие кредиторы	71,0	1,7	108,7	1,7	53,1
Прочие обязательства	56,8	1,4	105,0	1,8	84,9
Всего обязательств	4 073,4	100	5 952,9	100	46,1

Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 01.01.2006г. (%)



Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 01.10.2006г. (%)



Вклады клиентов с начала 2006 года увеличились на 1 286,6 млрд. тенге или на 51,0% и составили на 1 октября 2006 года 3 809,6 млрд. тенге.

С начала 2006 года вклады физических лиц выросли на 42,3% или на 252,6 млрд. тенге, за счет увеличения остатков по вкладам до востребования на 62,4%.

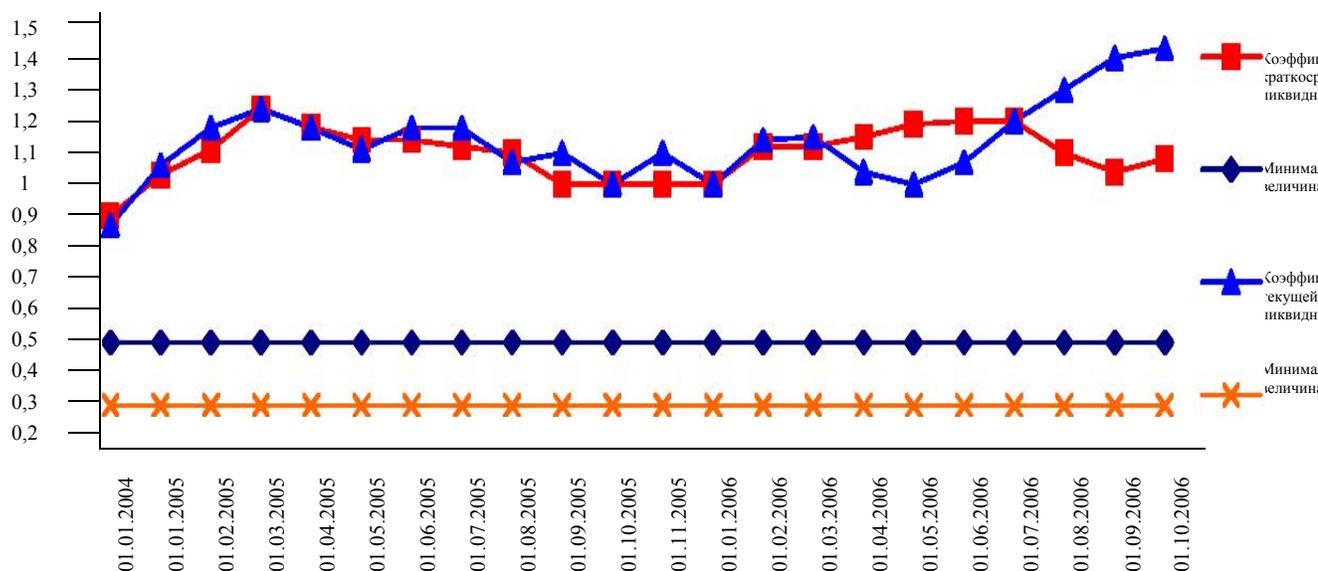
№	Депозиты клиентов	01.01.06г.		01.10.06г.		Прирост, в %	
		Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте
1.	Всего вкладов, в т.ч.:	2 523,0	1 584,3	3 809,6	2 275,4	51,0	43,6
2.	Вклады юридических лиц, в т.ч.:	1 926,2	1 299,8	2 960,2	1 969,6	53,7	51,5
	Текущие и карт-счета клиентов, включая вклады дочерних организаций, специального назначения	1 319,5	993,7	2 002,8	1 480,5	51,8	49,0
	Вклады до востребования	7,3	2,8	12,7	2,4	74,0	-14,3
	Срочные вклады	597,0	301,7	941,7	485,0	57,7	60,8
	Условные	2,4	1,6	3,0	1,7	25,0	6,3
3.	Вклады физических лиц, в т.ч.:	596,8	284,5	849,4	305,8	42,3	7,5
	Текущие и карт-счета клиентов	83,6	24,8	106,9	23,3	27,9	-6,0
	Вклады до востребования	19,7	9,1	32,0	12,7	62,4	39,6

Срочные вклады	492,7	250,3	709,7	269,5	44,0	7,7
Условные	0,8	0,3	0,8	0,3	0,0	0,0

В свою очередь, вклады юридических лиц увеличились на 53,7%, в том числе срочные депозиты -на 57,7% (на 344,7 млрд. тенге), текущие и карт-счета клиентов -на 51,8% (683,3 млрд. тенге), сумма средств по вкладам до востребования увеличилась на 74,0%.

Ликвидность. По состоянию на 1 октября текущего года уровень ликвидности банковской системы сохранялся на избыточном уровне. Сводный коэффициент текущей ликвидности по состоянию на 1 октября 2006 года составил 1,43 при минимальной норме для отдельного банка 0,3, коэффициент краткосрочной ликвидности – 1,08 при минимальной величине – 0,5.

Динамика уровня ликвидности банковского сектора



Доходность. На 1 октября 2006 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 88,1 млрд. тенге (по состоянию на 1 октября 2005 года – 53,1 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 613,0 млрд. тенге (на 1 октября 2005 года – 334,6 млрд. тенге), расходов – 524,9 млрд. тенге (на 1 октября 2005 года – 281,5 млрд. тенге).

Следует отметить, что за 9 месяцев текущего года банками был получен чистый доход после уплаты подоходного налога на 65,9% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Доходность банковского сектора, в млрд. тенге	01.10.05	01.10.06	Изменение (+;-), в %
Доходы, связанные с получением вознаграждения	236,4	422,5	78,7
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	124,8	230,4	84,6
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	111,6	192,1	72,1
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	97,0	189,4	95,3
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	147,8	281,3	90,3
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-50,8	-91,9	80,9

Непредвиденные статьи	-0,3	0,8	-
Чистый доход до уплаты подоходного налога	60,5	101,0	66,9
Расходы по выплате подоходного налога	7,4	12,9	74,3
Чистый доход после уплаты подоходного налога	53,1	88,1	65,9

В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам (86,4% или 365,1 млрд. тенге), а в структуре процентных расходов -расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (58,9% или 135,6 млрд. тенге).

Чистый доход по дилинговым операциям составил 22,1 млрд. тенге (на 1 октября 2005 года – 10,0 млрд. тенге).

Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 1,53% (по состоянию на 01.10.05г. – 1,63%), отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE) – 11,26% (по состоянию на 01.10.05г. – 12,53%).

Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора	01.10.05	01.10.06
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	1,63	1,54
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE)	12,53	11,26
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	6,37	6,42
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	8,33	8,07
Отношение чистого дохода по дилинговым операциям к чистому доходу до уплаты подоходного налога	16,53	21,84
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	3,76	3,87
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	1,14	1,41

Концентрация банковского сектора. По состоянию на 1 октября 2006 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора снизилась с 58,8% до 55,0%, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора также снизилась с 59,6% до 55,6%.

Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 57,8%.

Наблюдается снижение концентрации депозитов физических лиц. По состоянию на 01.10.06г. на долю 3 крупнейших банков приходится 57,8% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня, тогда как по состоянию на 1 января 2006 года данный показатель составлял 59,6%.

Доля от совокупного банковского сектора	01.01.06	01.10.06
Активы трех крупнейших банков	58,8	55,0
Обязательства трех крупнейших банков	59,6	55,6
Собственный капитал трех крупнейших банков	56,2	54,0
Ссудный портфель трех крупнейших банков	60,7	57,8
Депозиты клиентов ³ трех крупнейших банков, в т.ч.:	68,1	62,7
-юридических лиц	70,7	64,0
-физических лиц	59,6	57,8

Роль банковского сектора в экономике

Динамика относительных показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике Казахстана	01.01.02	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.10.06
ВВП млрд.тенге	3 250,6	3 747,2	4 449,8	5 542,5	7 453	8 725
Отношение активов к ВВП, %	25,1	30,6	37,7	48,5	60,6	75,4
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	15,9	19,1	24,4	32,7	41,1	53,1
Отношение собственного капитала к ВВП, %	3,8	4,3	5,2	6,3	7,9	10,3
Отношение депозитов клиентов к ВВП, %	15,0	18,6	21,8	29,0	33,9	43,7

3.2 Стратегия банка

Банк имеет четко определенную стратегию, ориентированную на среднесрочный период, то есть на 2006-2008 гг. Стратегия банка предполагает, как и сейчас, дальнейшую работу с малым и средним бизнесом и видит их своими основным клиентами. Данное направление стратегии объясняется желанием банка сохранять независимость от каких-либо финансово-промышленных групп и диверсифицировать риски. Приоритетными направлениями бизнеса для банка является расширение его присутствия в сегменте юридических лиц, укрепление позиций банка в сфере ипотечного, потребительского и розничного кредитования.

Географическое экспансия банка подразумевает планомерное расширение присутствия банка во всех регионах Казахстана в следующие два года.

Основными конкурентами для себя банк видит средние банки отрасли, такие как Тексакабанк, Темірбанк, Банк Каспийский, Евразийский Банк, ЦентрКредитбанк и некоторые другие, так как именно они являются основными банками, работающими с малым и средним бизнесом и сопоставимы с банком основными финансовыми показателями.

3.3 Риски держателей облигаций

Основными видами рисков, которыми подвержен Банк, являются:

Кредитный риск – риск возникновения расходов вследствие нарушения клиентом условий договора по исполнению денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых операций, операций по выдаче банковских гарантий и прочих операций. С целью минимизации рисков кредитные операции осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами Банка (Кредитная политика, Политика по управлению активами и пассивами, внутренние положения по выдаче кредитов, ведения кредитной документации и т.д.) и в рамках утвержденных лимитов Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (ALCO). Исполнительные функции выполняет Кредитный Комитет Банка. В первую очередь Банк обеспечивает высокую диверсификацию ссудного портфеля, широкое проникновение в кредитование малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц. Банк проводит кредитную политику на основе долгосрочных партнерских взаимоотношений с клиентами, что впоследствии минимизирует вероятность невозврата заемных средств;

Процентный риск. Возникает при дисбалансе чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов Банка. Управляется путем установления лимитов на процентную позицию (ГЭП), контролируется путем анализа процентного спреда по активным и пассивным операциям и других внутренних нормативных показателей процентного риска;

Валютный риск. Связан с колебаниями курсов валют и представляет собой опасность курсовых потерь в результате изменений курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте. Управление данным видом риска производится путем установления лимитов на размер открытой валютной позиции по видам валют;

Рыночный риск. Связан с переоценкой активов Банка. Управляется путем установления лимитов;

Риск ликвидности. Управляется путем установления лимитов на ГЭП – ликвидную позицию и внутренние нормативные показатели ликвидности баланса Банка, выражающиеся в целом в поддержании необходимого уровня высоколиквидных активов;

Риск законодательных изменений, связанный при проведении операции с ценными бумагами способен привести к необходимости перерегистрации выпуска ценных бумаг, изменению условий и замене выпусков. Следствием законодательных изменений может являться недействительность эмиссии ценных бумаг, неблагоприятное изменение правового статуса посредников по операциям с ценными бумагами и т.д. Возможность возникновения внезапных законодательных изменений минимальная, как правило, такие изменения проходят определенный период рассмотрения и обсуждения;

Инфляционный риск. Заключается в том, что при высокой инфляции доходы подвержены обесценению (с позиции реальной покупательной способности). Управление данным видом риска производится путем применения коэффициента индексации по основным активным операциям Банка;

Социальные риски. Ухудшение экономической ситуации в республике сопровождается уменьшением доходов населения, их платежеспособности;

Влияние конкуренции: Развитие финансового рынка в республике позволило создание большого количества банков второго уровня, предлагающих аналогичный спектр банковских услуг, усиливающих конкуренцию в сфере банковской деятельности. Банк в достаточной степени учитывает этот фактор при разработке своей стратегии развития. Наиболее острая конкуренция существует на рынке кредитования и привлечения депозитов. Прочность позиций Банка определяется положительным имиджем у клиентов. Банк постоянно разрабатывает и внедряет новые банковские продукты.

Одна из главных задач АО «Цеснабанк» является формирование эффективной системы, способной адекватно реагировать на изменяющуюся рыночную среду и обеспечить стабильное развитие Банка. В процессе деятельности Банк сталкивается с различными видами рисков и осуществляет деятельность по прогнозу, оценке, контролю и минимизации действия факторов, определяющих размеры принимаемых рисков, позволяющих смягчить потери, где это возможно. В Банке функционирует Департамент банковских рисков, призванный разрабатывать и совершенствовать систему управления банковскими рисками.

Основные принципы по управлению рисками:

- Своевременная оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которыми подвержен или может быть подвержен Банк;
- Эффективная система внутреннего контроля;
- Обеспечение финансовой устойчивости и доходности Банка при минимальном уровне принимаемых рисков.

IV Финансовый анализ

4.1 АКТИВЫ

Тысяч тенге	01.10.2006		01.01.2006		01.01.2005		01.01.2004	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Наличные деньги	1 266 197	1,8	949 274	2,8	626 670	3,1	501 902	4,1
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	4 823 834	7	1 439 497	4,3	680 320	3,5	405 310	3,3
Ценные бумаги,	1 413 853	2,12	2 052 434	6,1	388 324	1,7	284 192	2,3

предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)								
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	773 607	1,1	594 925	1,8	521 108	2,6	513 608	4,2
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	53 551 523	77,8	24 208 452	71,9	12 721 790	62,7	7 522 837	62
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	852 340	1,2	1 757 903	5,2	3 423 790	16,9	2 222 879	18,3
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	2 702 174	3,9	1 053 246	3,1	1 000 096	4,9	-	-
Инвестиции в капитал и субординированный долг	15 000	0,02	15 000		-	-	12 200	0,1
Основные средства (за вычетом амортизации)	1 558 193	2,4	835 755	2,5	686 748	3,4	490 182	4
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	111 237	0,16	127 464	0,4	129 894	0,6	102 512	0,9
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	1 724 092	2,5	638 747	1,9	121 665	0,6	90 537	0,8
Итого активов	68 792 050	100	33 672 697	100	20 300 405	100	12 146 159	100

В течение трех кварталов 2006 года активы банка выросли на 104,3% по сравнению с началом года. За 2005 год совокупные активы увеличились в сравнении с 2004 годом на 67,1%.

Прирост активов за 2004 год составил 67%, за 2003 год 35%. Рост активов, главным образом, связан с увеличением ссудного портфеля. Динамичное увеличение ссудного портфеля Банка наблюдается как на протяжении всего 2006 г., так и в течение последних лет. Это демонстрирует его удельный вес в общих активах, который вырос с 62 до 78 процентов.

Темпы роста объема ссудного портфеля за три квартала 2006 года составили 221,2%, за 2005 года они составили 190,3%, 2004 год – 169,1%, 2003 год – 136,7%.

Объемы операций банка на рынке ценных бумаг за последние годы несколько снизились ввиду не привлекательности их доходности. Так, вложения в ценные бумаги по состоянию на 01.10.2006г – 2`266,2 млн. тенге или 3,3% от общего объема активов. По состоянию на 01.01.2006г. объем портфеля ценных бумаг составлял 3810,3 млн.тенге или 11,3% в общей сумме активов, тогда как за 2004 год они составляли 3 812,1млн.тенге и 18,6% соответственно.

В основном, совершались сделки с высоколиквидными ценными бумагами, выпущенными Правительством и Нацбанком Республики Казахстан с различными сроками гашения.

Нематериальные активы

Первоначальная стоимость нематериальных активов банка по состоянию на 1 октября 2006 года составляет 267 310 тыс.тенге. Начислен износ в сумме 130 557 тыс.тенге, в результате чего остаточная стоимость на эту же дату составила 136 753 тыс.тенге (в том числе неустановленное ПО на сумму 25 516тыс.тенге).

Тыс. тг

Группы основных средств	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость
Общесистемное ПО (Windows.Office)	41 582	13 723	27 859
Антивирусные комплекты	3 646	2 274	1 372

АБИС Корвус Банк	88 696	61 828	26 868
ПО "ФинУправление"	18 959	6 947	12 012
Модуль "Генератор отчетности"	4 386	2 049	2 337
Система комплексной автоматизации банка "АСТА-2"	731	731	0
База "Законодательство"	53	36	17
ПО модуль BSB Банковское сервисное бюро	9 114	5 104	4 010
СПЭД 20 эл.клиентов	12 371	10 011	2 360
ПО "Аманат Плюс" модули "Коммун.платежи", "Обмен.пункты"	1070	860	210
ПО "Монолит Персонал" (Корвус)	35 867	3 829	32 038
Програмное обеспечение "Оракл"	28 576	18 767	9 809
Программный комплекс "Тумар-5"	100	95	5
"ПО системы LanDocs"	8 321	1399	6 922
АС"Прием отчислений в банках"	846	184	662
АС "Учет обяз.пенсион.взносов и социальн. отчислений"	869	216	653
Правовой справочник "Юрист"	88	64	24
ПО «BanksGate» 2.0	773	89	684
ПО«eXmille».Интеграция с хранилищем данных	292	45	247
Прочее ПО	10 965	2 306	8 659
Товарный знак	5	0	5
Итого:	267 310	130 557	136 753

Основные средства

Первоначальная стоимость основных средств банка составляет 1 883 952 тыс.тенге. Начисленный износ на основные средства банка на 1 октября 2006 года равен 351 275 тыс.тенге, в результате чего остаточная стоимость на эту же дату составила 1 532 677 тыс.тенге.

Тыс. тг.

Группы основных средств	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость
Здания и сооружения	845 973	33 534	812 439
Компьютерное оборудование	428 481	165 576	262 905
Прочие основные средства	413 072	101 623	311 449
Основные средства предназначенные для аренды	1 609	1 184	425
Капитальные затраты по арендованным зданиям	99 067	17 948	81 119
Транспортные средства	95 750	31 410	64 340
Итого:	1 883 952	351 275	1 532 677

Инвестиции в портфель ценных бумаг

На 1 октября 2006 года инвестиции в портфель ценных бумаг составили 2 281 193 тыс. тенге, уменьшившись по сравнению с началом года на 40,4% или на 1 544 144 тыс. тенге. Большую часть портфеля составляют ценные бумаги, предназначенные для торговли, которые занимают 62% от всех инвестиций в портфель ценных бумаг.

Инвестиции в портфель ценных бумаг				
Тысяч тенге	01.10.2006	01.01.2006	01.01.2005	01.01.2004
Долгосрочные инвестиции в капитал	15 000	15 000	-	12 200

юр. лиц				
Портфель ценных бумаг предназначенных для торговли	1 413 853	2 052 434	388 324	284 192
Прочие инвестиции	852 340	1 757 903	3 423 790	2 222 879
Итого	2 281 193	3 825 337	3 812 114	2 519 271

Все инвестиции деноминированы в тенге

Общая сумма долгосрочных инвестиций на 1 октября 2006 года составила 15 000 тыс. тенге. Объектом инвестиций является АО «Дербес секьюритиз».

Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, в сравнении с началом 2006г., значительно изменился в связи с продажей государственных ценных бумаг. На 1 октября 2006 года сумма портфеля ценных бумаг предназначенных для продажи составила 1 413 853 тыс. тенге, уменьшившись по сравнению с началом 2006 года на 638 581 тыс.тенге или на 31%. На конец III квартал 2006г. портфель ценных бумаг состоял из государственных ценных бумаг, а именно казначейских обязательств Минфина Республики Казахстан, муниципальных облигаций, а также корпоративных ценных бумаг.

Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли				
Тысяч тенге	01.10.2006	01.01.2006	01.01.2005	01.01.2004
Государственные ценные бумаги	945 035	1 835 525	175 928	284 192
Негосударственные ценные бумаги	468 818	216 909	212 396	
Итого	1 413 853	2 052 434	388 324	284 192

Прочие инвестиции банка представляют собой вложения в государственные ценные бумаги, сумма которых на 01 октября 2006 года составила 852 340 тыс. тенге, уменьшилась по сравнению с началом 2006 года на 905 563 тыс.тенге или на 51%. На 01.10.06 г. прочие инвестиции состоят только из казначейских обязательств Минфина РК.

Прочие инвестиции				
Тысяч тенге	01.10.2006	01.01.2006	01.01.2005	01.01.2004
Ноты НБ РК	-	488 782	651 001	512 223
Казначейские обязательства Минфина РК	852 340	1 269 121	2 665 198	1 710 656
Муниципальные облигации	-	0	91 341	
Негосударственные ценные бумаги	-	0	16 250	
Итого	852 340	1 757 903	3 423 790	2 222 879

На начало октября 2006 года в структуре прочих инвестиций по срокам погашения преобладают долгосрочные ценные бумаги. 48,6% (414 351 тыс.тенге) данных ценных бумаг имеют срок погашения более 5 лет.

Тысяч тенге	01.10.2006		01.01.2006		01.01.2005		01.01.2004	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
до 1 года	-	-	854 491	49	1 570 240	46	687 307	31

от 1 года до 2 лет	-	-	-	-	496 219	14	645 965	29
от 2 лет до 3 лет	-	-	-	-	355 615	10	237 234	11
от 3 лет до 4 лет	134 284	15,8	-	-	201 595	6	97 382	4
от 4 лет до 5 лет	303 705	35,6	454 640	26	414 177	12	241 940	11
более 5 лет	414 351	48,6	448 772	25	385 944	11	313 051	14
Итого	852 340	100	1 757 903	100	3 423 790	100	2 222 879	100

Ссудный портфель.

Ссудный портфель банка по состоянию на 1 октября 2006 года составил 51 726 402 тыс.тенге, увеличение с начала года произошло на 29 247 297 тыс.тенге или 130%.

Анализ отраслевой структуры ссудного портфеля показывает, что наибольшую долю ссудного портфеля занимает кредитование физических лиц – 35%. Также значительную долю в кредитном портфеле занимает отрасль оптовой и розничной торговли – 26%.

Тыс. тг.

Отраслевая структура ссудного портфеля								
Отрасль	1.10.2006		2005		1.01.2005		1.01.2004	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Транспорт	1 665 729	2	701 332	3	442 407	3,5	35 298	0,4
Оптовая и розничная торговля	13 473 683	26	6 644 264	30	3 458 452	27,6	2 423 305	30,7
Гостиничный бизнес	800 138	2	264 118	1	79 001	0,6	55 952	0,7
Финансирование строительн. комп.	6 023 162	12	2 136 664	10				
Коммунальные услуги	55 053	-	46 262	-				
Прочие физические лица	18 285 815	35	5 576 598	25			15 156	0,2
Промышленное производство	3 306 405	6	1 953 923	9	669 760	5,4	253 477	3,2
Сельское хозяйство	3 994 915	8	2 459 410	11	21 949	0,2	24 063	0,3
Образование	215 721	-	83 659	-	3 489 042	27,9	2 616 455	33,1
Здравоохранение и соцслужбы	98 720	-	148 979	1	1 116 661	8,9	939 557	11,9
Услуги	2 650 108	5	1 311 827	6	1 468 702	11,7	720 771	9,1
Финансовое посредничество	1 156 953	3	1 152 069	5	48 470	0,4	20 500	0,3
Итого	51 726 402	100	22 479 105	100	12 511 349	100,0	7 902 327	100

Анализ временной структуры ссудного портфеля показывает, что сроки кредитования увеличивались из года в год. Ссудный портфель по временной структуре делится на краткосрочные и долгосрочные ссуды (91,9% ссудного портфеля банка). На данный фактор повлияло участие Банка в программе ипотечного кредитования, которая рассчитана на кредитование физических лиц сроком на 15 -20 лет.

Тыс. тг.

Временная структура ссудного портфеля								
Сроки по выданным займам	1.10.2006		01.01.2006		1.01.2005		1.01.2004	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
От 1-до 30 дней	50 865	0,1	95 130	0,4	76 152	0,6	86 712	1,1
От 31 до 90 дней	402 657	0,8	188 946	0,8	2 600	0,0	37 236	0,5
От 91 до 180 дней	217 160	0,4	387 320	1,7	207 648	1,7	79 215	1
От 181 до 365 дней	3 509 365	6,8	2 788 065	12,4	1 203 345	9,6	648 627	8,2
От 1 до 3 лет	14 806 711	28,6	6 587 035	29,3	4 412 209	35,3	2 233 015	28,3

От 3 до 5 лет	13 295 632	25,7	6 441 856	28,7	3 872 387	31,0	2 792 441	35,3
свыше 5 лет	19 444 012	37,6	5 990 753	26,7	2 737 008	21,9	2 025 081	25,6
Итого	51 726 402	100	22 479 105	100	12 511 349	100	7 902 327	100

За три квартала 2006 года объем тенговых займов увеличился на 27 527 507 тыс. тг. и составляет 94% от общего объема. Объем займов в долларах увеличился на 1 655 474 тыс. тг. по сравнению с началом года. Доля займов в евро составляет незначительную часть.

Тыс. тг.

Валютная структура ссудного портфеля								
Виды валют	1.10.2006		01.01.2006		1.01.2005		1.01.2004	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Тенге	48 666 655	94	21 139 148	94,04	11 256 006	89,9	4 971 287	63
Доллары США	2 984 983	5,8	1 329 509	5,91	1 235 546	9,88	2 920 483	37
Евро	74 764	0,2	10 448	0,05	19 797	0,16	10 557	0,1
Итого	51 726 402	100	22 479 105	100	12 511 349	100	7 902 327	100

На 01 октября 2006 года объем займов выданных 10 крупнейшим заемщикам составил 7 874 067 тыс. тенге или 15,22 % от всего ссудного портфеля.

Тыс. тг.

Концентрация ссудного портфеля								
	1.10.2006		01.01.2006		1.01.2005		1.01.2004	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Объем кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам	7 874 067	15,22	4 318 410	19,21	2 691 048	21,51	1 734 192	21,9
Остальные	43 852 335	84,78	18 160 695	80,79	9 820 301	78,49	6 168 135	78,1
Итого	51 726 402	100	22 479 105	100	12 511 349	100	7 902 327	100

Концентрация внебалансовых заемщиков так же имеет тенденцию к значительному уменьшению. По состоянию на 1 октября 2006 года объем гарантий, выданных 10 крупнейшим заемщикам составил 39,6% или 2 123 125 тыс.тенге.

Тыс. тг.

Концентрация ссудного портфеля								
	01.10.2006		1.01.2006		1.01.2005		1.01.2004	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Объем гарантий, выданных 10 крупнейшим заемщикам	2 123 125	39,6	1 083 199	61,6	1 534 846	85,06	417 945	72,79
Остальные	3 235 400	60,4	675 126	38,4	279 616	14,94	156 187	27,21
Итого	5 358 525	100	1 758 325	100	1 814 462	100	574 132	100

Качество ссудного портфеля

Тыс. тг.

Классификация ссудного портфеля						
Группа кредита	01.10.2006		01.01.2006		01.01.2005	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Стандартные	43 356 404	83,8	16 128 879	71,8	10 441 667	83,5
Сомнительные:	7 754 622	15	6 002 044	26,7	1 910 584	15,3
1) сомнительные первой категории – при своевременной и полной оплате платежей;	5 496 993	10,6	5 064 738	22,5	1 093 455	8,7
2) сомнительные 2 категории – при задержке или неполной оплате платежей;	1 426 364	2,8	312 942	1,4	8 796	0,1
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей;	250 846	0,5	572 936	2,5	757 193	6,1
4) сомнительные 4 категории – при	315 737	0,6	34 213	0,2	16 195	0,1

задержке или неполной оплате платежей;						
5) сомнительные 5 категории	264 682	0,5	17 215	0,1	34 945	0,3
Безнадежные	615 376	1,2	348 182	1,5	159 098	1,2
ИТОГО	51 726 402	100	22 479 105	100	12 511 349	100
Сформированные провизии по ссудному портфелю						
Тыс. тг.						
Группа кредита	01.10.2006		01.01.2006		01.01.2005	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Стандартные	166 933	11,5	166 933	18,4	-	-
Сомнительные:	679 108	46,5	392 112	43,2	228 513	58,9
1) сомнительные первой категории – при своевременной и полной оплате платежей;	275 027	18,8	228 971	25,2	54 673	14,1
2) сомнительные 2 категории – при задержке или неполной оплате платежей;	142 637	9,7	31 300	3,5	880	0,2
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей;	50 169	3,4	114 587	12,6	151 439	39,1
4) сомнительные 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей;	78 934	5,4	8 646	1,0	4 049	1,0
5) сомнительные 5 категории	132 341	9	8 608	0,9	17 472	4,5
Безнадежные	615 376	42	348 182	38,4	159 098	41,1
ИТОГО	1 461 417	100	907 227	100	387 611	100

Ниже предоставлена динамика резервов на следующие даты (вновь созданные, списанные и восстановленные резервы):

Тыс. тг.			
Динамика резервов			
Наименование показателя	01.10.2006	01.01.2006	01.01.2005
Провизии на начало периода	920 114	445 525	431 565
Списано в течение периода	-	115	806
Восстановлено в течение периода	1 068 878	1 121 129	789 857
Провизии за период	1 615 980	1 595 833	804 623
Провизии на конец периода	1 467 216	920 114	445 525

Справка:

Тыс. тг.	
Размер провизий по займам	1 461 417
Размер провизий по дебиторской задолженности	498
Размер провизий по условным обязательствам	5 301
Итого	1 467 216

Общая средняя доходность банка по всем процентным активам снижалась в течение 2003-2005гг., что совпадало с тенденцией общего понижения рыночных ставок и ставок рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан с 8%, 7,5 до 7% соответственно. За три квартала 2006 год произошло незначительное повышение указанных ставок и как следствие, доходность выросла на 1,28% и составила 15,02%.

Тыс. тг.				
Средняя доходность				
%, в годовом измерении	1.10.2006	01.01.2006	1.01.2005	1.01.2004
Средняя доходность по портфелю ценных бумаг	5,04	6,04	6,8	7,84
Средняя доходность по ссудному портфелю	16,56	16,47	16,04	16,51
По прочим доходным активам	4,37	4,98	1,6	7,62
Общая средняя доходность по всем доходным активам	15,02	13,74	13,4	13,71

4.2 ПАССИВЫ
Акционерный капитал
Сведения о выпущенных акциях

№ выпуска	Вид ценных бумаг	Структура эмиссии: Объем выпуска Общее кол-во выпускаемых акций (облигаций) Количество выпускаемых акций (облигаций) определенного номинала	№ и дата регистрации уполномоченным органом
I	Простые именные акции	200 тыс. тг. 1240 шт. 200 тг. – 990 шт. 8 тг. - 250 шт.	№ 45 19.11.92г. Министерство Финансов Республики Казахстан
II	Простые именные акции	560 тыс. тг. 1696 шт. 2000 тг. – 160 шт. 1000 тг. - 36 шт. 200 тг. - 1000 шт. 8 тг. - 500 шт.	№ 91 11.02.93г. Министерство Финансов Республики Казахстан
III	Простые именные акции	1240 тыс. тг. 400 шт. 20 000 тг. – 50 шт. 2 000 тг. – 100 шт. 200 тг. – 150 шт. 100 тг. - 100 шт.	№ 91-1 03.11.93г. Министерство Финансов Республики Казахстан
IV	Простые именные акции	10 000 тыс. тг. 1 000 тг. - 10 000 шт.	№ А3382-3 29.06.94г. Министерство Финансов Республики Казахстан
V	Простые именные акции	54 871 тыс. тг. 1 000 тг – 54871 шт.	№ А3382-4 12.12.95г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
VI	Простые именные акции	35 129 тыс. тг. 1 000 тг. – 35 129 шт.	№ А3382-5 20.03.96г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
VII	Простые именные акции	80 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 80 000 шт.	№ А3382-6 13.05.97г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
VIII	Простые именные акции	35 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 35 000 шт.	№ А3382-7 30.07.98г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
IX	Простые именные акции Привилегированные именные акции	390 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 390 000 шт. 250 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 250 000 шт.	№ А3382-8 08.10.99г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
	Простые именные акции Привилегированные именные акции	750 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 750 000 шт. 250 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 250 000 шт.	№ А3382 от 04.10.04г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
	Простые именные акции Привилегированные	2 250 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 2 250 000 шт. 750 000 тыс. тг.	№ А3382 от 05.07.05г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и

	ные именные акции	1 000 тг. – 750 000 шт.	надзору финансового рынка и финансовых организаций
*	Простые именные акции Привилегированные именные акции	7 500 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 7 500 000 шт. 2 500 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 2 500 000 шт.	№ А3382 от 10.02.06г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
I	Именные купонные облигации Дата погашения	1 500 000 тыс. тг. 1 тенге – 1 500 000 000 шт. 17 мая 2007г.	№ В12 от 25.03.04г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
II	Именные купонные облигации Дата погашения	3 000 000 тыс. тг. 1 тенге – 3 000 000 000 шт. 08 августа 2012г.	№ В62 от 13.06.05г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
I выпуск в рамках облигационной программы	Именные купонные облигации Дата погашения	5 000 000 тыс. тг. 1 тенге – 5 000 000 000 шт. 08 февраля 2009г.	№ В87 - 1 от 06.01.06г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
II выпуск в рамках облигационной программы	Именные купонные облигации Дата погашения	3 000 000 тыс. тг. 1 тенге – 3 000 000 000 шт. 16 июня 2011г.	№ В87 - 2 от 05.05.06г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
III выпуск в рамках облигационной программы	Именные купонные облигации (субординированные) Дата погашения	3 000 000 тыс. тг. 1 тенге – 3 000 000 000 шт. 28 июня 2014 г.	№ В87 - 3 от 07.06.06г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций

*Данная эмиссия аннулирует ранее зарегистрированные эмиссии акций.

На 01 октября 2006 года оплаченный уставный капитал банка равен 6 792 998 тыс. тенге. Общее количество акций составляет 6 792 998 штук, из них 4 292 998 штук простых акций, 2 500 000 штук привилегированных акций без права голоса с гарантированным размером дивидендов в размере 10% годовых от цены размещения.

Реестродержатель: АО «Регистраторская система ценных бумаг», 050000, г. Алматы, ул. Муратбаева, 75. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг № 001-А-75 от 5.05.03г.

На 01.10.06г. полностью размещены облигации первого и второго выпуска на общую сумму 4 500 000 тыс. тг., а также облигации I выпуска в рамках облигационной программы на сумму 5 000 000 тыс. тг. по номинальной стоимости. тыс. тг.

№ выпуска облигаций	Сумма основного долга (размещенные облигации на 01.10.06г.)
I выпуск	1 500 000
II выпуск	3 000 000
I выпуск в рамках облигационной программы	5 000 000
II выпуск в рамках облигационной программы	297 000
III выпуск в рамках облигационной программы	966 882
ИТОГО	10 763 882

Собственный капитал банка за 2005 год, по сравнению с предыдущим увеличился в 2,3 раза за счет размещения привилегированных акций и полученного чистого дохода.

Собственные средства	Тыс. тенге							
	01.10.2006		01.01.2006		01.01.2005		01.01.2004	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Уставный капитал:	6 766 672	88,0	2 994 734	63,6	777 394	39	531 067	40
простые акции	4 292 998	55,8	2 246 610	47,7	531 070	27	531 067	40
привилегированные	2 473 674	32,2	748 124	15,9	246 324	12		
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	87 009	1,1	881 532	18,7	652 772	33	399 559	30
Резервный капитал и резервы переоценки банка	124 632	1,6	176 715	3,8	150 019	7	84 175	6
Общие резервы (проекции)	166 933	2,2	166,933	3,5				
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	543 457	7,1	486 601	10,3	420 325	21	319 038	24
Итого капитал	7 688 703	100	4 706 515	100	2 000 510	100	1 333 839	100

Обязательства

Тыс. тг.

Тысяч тенге	01.10.2006		1.01.2006		1.01.2005		1.01.2004	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Корреспондентские счета и вклады банков	1 711 307	2,8	512 559	1,8	682 036	3,7	901 932	8,3
Банковские счета и вклады клиентов	41 350 836	67,6	22 684 539	78,3	14 289 217	78,1	8 906 787	82,4
Задолженность перед банками	5 489 481	8,9	69 221	0,2	5 423	0,03	41	0
Выпущенные в обращение ценные бумаги	9 578 271	15,7	4 377 530	15,1	1 467 258	8,0	-	-
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	-		340 001	1,2	1 000 069	5,5	350 047	-
Прочие привлеченные средства	162 573	0,3	205 168	0,7	139 687	0,7	292 633	5,9
Субординированный долг	1 997 505	3,3	396 660	1,4	523 022	2,9	299 132	2,8
Налоговые обязательства	99 920	0,2	60 209	0,2	20 745	0,1	1 757	0
Прочие обязательства	713 454	1,2	303 491	1,0	172 438	1,0	59 991	0,6
Итого обязательства	61 103 347	100	28 966 182	100	18 299 895	100	10 812 320	100

За 9 месяцев 2006 года обязательства банка выросли по сравнению с началом года на 110% и составили 61 103,3 млн.тенге.

Основными составляющими ресурсной базы коммерческого банка, как правило, являются текущие счета и депозитная база клиентов. Сохраняется позитивная тенденция темпа роста данных показателей.

По состоянию на 1 октября 2006 года объем привлеченных депозитов составил 41 350,8 млн.тенге. Увеличение суммы депозитов юридических и физических лиц является бесспорным показателем доверия вкладчиков к банку.

Межбанковские займы

Привлечение или размещение ресурсов на межбанковском рынке определяется на основе ликвидности и доходности. Решение о размещении/привлечении межбанковских займов принимает начальник управления казначейства по согласованию с руководством Банка.

Депозиты.

За рассматриваемые периоды депозитная база Банка сравнительно увеличивалась. Объем депозитов по состоянию на 01.10.2006 в целом по Банку составил 40 759 786 тыс.тенге, из них депозиты населения (вклады физических лиц) составляют 12 546 880 тыс.тенге или 31 % от общего объема всех депозитов, депозиты юридических лиц составляют 28 212 906 тыс.тенге или 69% от общего объема всех депозитов. По сравнению с началом 2006 года депозитная база увеличилась больше, чем в 2 раза, соответственно объем депозитов за III квартала 2006 года увеличился на 82% (по состоянию на 01.01.06г. объем депозитов составлял в сумме 22 355 746,0 тыс.тенге).

Динамика депозитов в разрезе юридических и физических лиц

	На 01.10.2006		На 01.01.2006		На 01.01.2005		На 01.01.2004	
	объем	доля	объем	доля	объем	доля	объем	доля
Юридические лица	28 212 906	69%	15 784 606	70,2%	9 450 656	67,3%	5 238 052	59,5%
Физические лица	12 546 880	31%	6 571 140	29,8%	4 595 590	32,7%	3 561 258	40,5%
Итого	40 759 786	100%	22 355 746	100%	14 046 246	100%	8 799 310	100%

Объем срочных депозитов и депозитов до востребования постоянно увеличивается. В общей структуре депозитов в разбивке на срочные депозиты и депозиты до востребования большую долю составляют срочные депозиты – 65%, а депозиты до востребования – 35%. На 01.10.06г. объем депозитов до востребования вырос в 1,3 раза по сравнению с началом года, объем срочных депозитов вырос в 2,3 раза.

Динамика депозитов в разрезе срочных депозитов и депозитов до востребования

	На 01.10.2006		На 01.01.2006		На 01.01.2005		На 01.01.2004	
	объем	доля	объем	доля	объем	доля	объем	доля
Юридические лица	14 263 532	35%	10 627 683	47,5%	6 238 268	44,4%	4 048 766	46,0%
Физические лица	26 496 254	65%	11 728 063	52,5%	7 807 978	55,6%	4 750 544	54,0%
Итого	40 759 786	100%	22 355 746	100%	14 046 246	100%	8 799 310	100%

На 01.10.06 года объем депозитной базы юридических лиц вырос за счет увеличения объемов депозитов до востребования и депозитов со сроком размещения от 6 до 9 месяцев.

Средние процентные ставки по депозитам физических лиц в разрезе валюты привлеченных депозитов без учета депозитов до востребования

	01.10.2006	01.01.2006	01.10.05	01.01.2005	на 01.01.2004
Тенге	10,1	8,9	9,6	10,1	8,8
СКВ	6,3	6,1	6,3	6,4	6,7

* без учета депозитов до востребования

Информация по видам депозитов физических лиц с разбивкой по срокам размещения вкладов на 01.10.06 года показывает, что значительную долю в общем объеме депозитной базы

физических лиц составляют депозиты со сроком размещения свыше 3 лет (36,4%) и от 1 до 3 лет (37,4%). По сравнению с началом года наблюдается увеличение объемов в 5,9 раза и 1,4 раза соответственно. Доля депозитов до востребования в общем объеме депозитов физических лиц снизилась с 13,0% до 9,8%. Наблюдается увеличение объемов вкладов со сроком размещения от 6 до 9 месяцев до 10,9%.

Информация по депозитам физических лиц с разбивкой по срокам размещения вкладов

	На 01.10.2006		На 01.01.2006		На 01.01.2005		На 01.01.2004	
	объем	доля %	объем	доля %	объем	доля %	объем	доля %
До востребования	1 234 570	9,8	858 018	13	386 612	8,4	251 044	7,1
До 1 мес.	67 086	0,5	180 419	2,7	3 366	0,1	117 097	3,3
От 1 до 3 мес.	202 960	1,6	403 375	6,1	511 602	11,1	534 048	15
От 3 до 6 мес.	73 434	0,6	140 633	2,1	232 452	5,1	181 212	5,1
От 6 до 9 мес.	1 374 013	10,9	282 925	4,3	392 136	8,5	196 225	5,5
От 9 до 12 мес.	350 228	2,8	592 447	9,0	354 017	7,7	264 373	7,4
От 1 до 3 лет	4 679 589	37,4	3 334 749	50,8	1 778 521	38,7	1 919 523	53,9
Свыше 3 лет	4 565 000	36,4	778 574	12,0	936 884	20,4	97 736	2,7
Итого	12 546 880	100	6 571 140	100	4 595 590	100	3 561 258	100

Информация по депозитам юридических лиц с разбивкой по срокам размещения

	На 01.10.2006		На 01.01.2006		На 01.01.2005		На 01.01.2004	
	объем	доля %	объем	доля %	объем	доля %	объем	доля %
До востребования	13 048 454	46,2	9 781 154	62,0%	5 851 656	61,9%	3 797 722	72,5%
До 1 мес.	4 564		1 761,0	-	11 212	0,1%	10 429	0,2%
От 1 до 3 мес.	482 539	1,8	541 463,0	3,4%	463 641	4,9%	879 483	16,8%
От 3 до 6 мес.	1 139 986	4	114 450	0,7%	746 019	7,9%	19 970	0,4%
От 6 до 9 мес.	64 460	0,3	29 727	0,2%	27 985	0,3%	13 067	0,2%
От 9 до 12 мес.	10 762 269	38,1	4 270 345	27,1%	1 975 066	20,89%	445 456	8,5%
От 1 до 3 лет	2 628 180	9,3	944 817	6,0%	373 747	4,0%	69 606	1,3%
Свыше 3 лет	82 454	0,3	100 889	0,6%	1 330	0,01%	2 319	0,1%
Итого	28 212 906	100	15 784 606	100%	9 450 656	100%	5 238 052	100%

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам в тенге, в долларах США и других валютах.

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам в тенге

Показатели	тыс. тенге			
	01.10.2006	01.01.2006	01.01.2005	01.01.2004
Сальдо на начало периода	12 947 780,0	12 084 883,0	6 241 961,0	4 437 080,0
Оборот по дебету	330 105 422	92 517 497,0	217 936 162,0	180 526 941,0
Оборот по кредиту	344 803 122	93 020 394,0	224 026 961,0	182 331 822,0
Сальдо на конец периода	27 645 480	12 947 780,0	12 332 760,0	6 241 961,0

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам в долларах США.

показатели	тыс. тенге			
	01.10.2006	01.01.2006	01.01.2005	01.01.2004
Сальдо на начало периода	2 703 521,0	392 164,0	2 339 702,0	2 257 242,0
Оборот по дебету	37 394 914	13 697 838,0	23 355 612,0	19 147 694,0
Оборот по кредиту	35 137 198	16 009 581,0	22 295 185,0	19 230 154,0
Сальдо на конец периода	445 805	2 703 521,0	1 279 275,0	2 339 702,0

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам в других валютах.

показатели	тыс. тенге			
	01.10.2006	01.01.2006	01.01.2005	01.01.2004
Сальдо на начало периода	133 305,0	59 530,0	217 647,0	53 710,0

Оборот по дебету	23 365 331	3 864 980,0	17 465 776,0	7 362 377,0
Оборот по кредиту	23 353 647	3 939 083,0	17 682 343,0	7 526 314,0
Сальдо на конец периода	121 621	133 305,0	434 214,0	217 647,0

Доля 10 крупных депозитов в депозитной базе

тыс. тенге

	На 01.10.2006		На 01.01.2006		На 01.01.2005		На 01.01.2004	
	объем	доля	объем	доля	объем	доля	объем	доля
Объем депозитов 10 крупных вкладчиков	11 411 827	28,0%	11 037 503	49,4%	4 882 455	34,8%	1 083 145	12,3%
Общий объем депозитной базы	40 759 786	100%	22 355 746	100%	14 046 246	100%	8 799 310	100%

Кредитные линии

Ниже представлена информация о кредитных линиях, которые имеются у банка:

Кредитные линии (доллары США) на 1.10.2006г.				
Кредитор	Сумма обязательств	Срок погашения	Ставка привлечения, %	Реквизиты кредитного соглашения
Минфин РК	3 000	25.11.2006	3,77	Внутреннее кредитное соглашение от 16.10.98г.
Минфин РК	5 600	21.01.2008	3,77	
Итого	8 600			

Структура займов по годам погашения

тыс. тенге

Займода-тель	Сумма займа(в тыс.тенге)	Вид валюты	% став-ка	За период с 01.10.06г. по 01.01.07г	За период с 01.01.07г. по 01.04.07	За период с 01.04.07г. по 01.07.07г	За период с 01.07.07г по 01.10.07г	2008г.	2009г.	2010г.	2011г	2013г.
Минфин РК (МБРР)	1 093	USD	4,84	381				712				
Местные органы власти	160 908	KZT	4,77					54911	1 000	22000	82997	
НБ РК	460 000	KZT	6,5		460 000							
Синдици-рованный займ	2 796 640	USD	8,6318	2 796 640								
Займ Ао "Альянс банк"	600 000	KZT	10,75				600 000					
Займ Bankgesel Ischaft Berlin AG	61 407	EUR	4,2952	6 141		6 141		18422	12 281	12281	6141	
Займ Anglo-Romanian Bank Limited	33 051	USD	9,2156				33 051					
Займ Anglo-Romanian Bank Limited	63 560	USD	9,2675				63 560					

Займ Anglo-Romanian Bank Limited	107 138	USD	9,33				107 138					
Займ Export Development Canada	50 568	USD	8,9238		5 619		5 619	11237	11 237	11237	5619	
Займ Export Development Canada	28 634	USD	8,8	2 863		2 863		8590	5 727	5 727	2864	
Займ АО Астана-Финанс	1 200 000	KZT	13,9					1200000				
Субординированный долг Halden Invest and Finance S.A.	759 802	EUR	7,994									759802
Субординированный долг Mansfield Sales Limited	98 848	KZT	14,00							98848		
Субординированный долг "Ockwell Trade & Invest Corp"	203 392	USD	8,00							03392		
ИТОГО	6 625 041			2 806 025	465 619	9 004	809 368	1293872	30 245	353485	97621	759802

4.3 Финансовые показатели деятельности банка

Тысяч тенге	01.10.2006	01.01.2006	01.01.2005	01.01.2004
Доходы, связанные с получением вознаграждения	4 765 749	3 044 179	1 828 082	1 320 134
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	2 206 558	1 424 035	751 371	473 178
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	2 559 191	1 620 144	1 076 711	846 956
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 296 395	1 109 837	956 167	713 142
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	2 756 687	1 944 996	1 336 757	922 384
Ассигнования в резервы	552 295	104 697	279 791	246 279
Подходный налог	2 820	1 203	18 593	29 517
Чистый доход	543 457	486 601	420 325	319 038

За рассматриваемый период наблюдается положительная динамика чистого дохода. В течение трех кварталов 2006 года был получен чистый доход в размере 543 457 тыс.тенге

За 2005 год получен чистый доход в размере 486 601 тыс.тенге, что на 15,8% или на 66 276 тыс.тенге больше, чем за предыдущий год.

Увеличение процентных доходов банка за последние два года обусловлено ростом размера ссудного портфеля банка, рост которого составил за 2005 год - 80%, 2004 год -58,3%. В течение 9 месяцев 2006 года объем ссудного портфеля вырос на 130%.

Доходы, связанные с получением вознаграждения								
Тысяч тенге	01.04.2006		1.01.2006		1.01.2005		1.01.2004	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Доходы, связанные с	4 765 749	100	3 044 179	100	1 828 082	100	1 320 134	100

получением вознаграждения:								
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	25 628	0,5	27 077	0,9	5 446	0,3	1 060	0,1
По выданным банком займам	4 572 322	95,9	2 779 292	91,3	1 611 528	88	1 115 303	84,5
По ценным бумагам банка	167 799	3,5	237 810	7,8	210 080	11,6	200 598	15,2
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	0	0,0	0	0	1 028	0,1	3 173	0,2

Анализ структуры доходов, связанных с получением вознаграждения за рассматриваемый период показывает, что основным источником этих доходов является ссудный портфель банка и соответственно, процентные доходы по полученным займам занимают наибольшую долю, а именно 95,9% по итогам 3 квартала 2006 года; 91,3% в 2005 году, 88% и 84% в 2004 и 2003 годах. Удельный вес процентных доходов по ценным бумагам банка занимает относительно небольшую долю, на отчетную дату она снизилась (до 3,5%, с 7,8%), так как банк не ведет активной торговли ценными бумагами и наблюдается снижение их доли на фоне увеличения удельного веса объема выданных кредитов.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения								
Тысяч тенге	На 01.10.2006		На 01.01.2006		На 01.01.2005		На 01.01.2004	
	объем	%	объем	%	объем	%	объем	%
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	2 206 558	100	1 424 035	100	751 371	100	473 178	100
По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	1 394 848	63,2	1 040 165	73	633 739	84,3	405 636	85,7
По полученным займам	160 439	7,3	26 291	1,8	13 856	1,8	22 643	4,8
По ценным бумагам	589 121	26,7	312 371	21,9	55 702	7,5	1 328	0,3
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	62 150	2,8	45 208	3,2	48 074	6,4	43 571	9,2

По итогам 3 квартала 2006 года, а также в 2005 году отмечается рост удельного веса расходов, связанных с выплатой по корреспондентским счетам и привлеченным вкладам, что составляет 63,2% от общего объема.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения								
Тысяч тенге	На 01.10.2006		На 01.01.2006		На 01.01.2005		На 01.01.2004	
	объем	%	объем	%	объем	%	объем	%
Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	1 296 395	100	1 109 837	100	956 167	100	713 142	100
Доходы по дилинговым операциям	500 810	38,6	354 032	31,9	228 183	23,8	208 965	29,3
Доходы в виде комиссионных и сборов	768 704	59,3	665 393	60	457 807	47,9	355 730	49,9
Доходы в виде дивидендов	-	-	-	-	-	-	-	-
Доход от переоценки (нетто)	-237 379	-18,3	61 961	5,6	-1675	-0,1	28 755	4
Доход от реализации активов	1 265	0,1	615	0,1	2846	0,3	511	0,1
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	262 995	20,3	27 836	2,5	269006	28,1	119 181	16,7

В структуре непроцентных доходов банка большую часть занимают доходы от комиссионных и сборов: по итогам III квартала 2006 года – 59,3%. Увеличение доходов в виде комиссионных и сборов можно объяснить увеличением объемов оказываемых услуг. Наблюдается увеличение доходов по дилинговым операциям на 41,5%, показатель составил 38,6% от всего объема.

Расходы, не связанные с получением вознаграждения								
Тысяч тенге	На 01.10.2006		На 01.01.2006		На 01.01.2005		На 01.01.2004	
	объем	%	объем	%	объем	%	объем	%
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	2 756 687	100	1 944 996	100	1 336 757	100	922 384	100
Расходы по выплате комиссионных и сборов	119 182	4,3	56 747	2,9	33 850	2,5	25 120	2,7
Расходы на оплату труда и командировочные	895 692	32,5	705 347	36,3	463 024	34,6	327 208	35,5
Общехозяйственные расходы	652 128	23,6	405 346	20,8	307 803	23	168 438	18,3
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	214 019	7,8	166 402	8,6	114 461	8,6	119 861	13
Амортизационные отчисления	137 934	5	132 676	6,8	90 567	6,8	59 082	6,4
Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов			0		2 597	0,2	17	
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	737 732	26,8	478 478	24,6	324 455	24,3	222 658	24,1

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения значительно возросли по отношению к 01.01.06г. в 1,6 раз. За счет увеличения общехозяйственных расходов и операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения.

Рост непроцентных расходов банка объясняется расширением деятельности банка, увеличением филиальной сети и числа сотрудников. В долевом отношении структура непроцентных расходов практически сохраняется.

Ключевые коэффициенты.

	01.10.2006	01.01.2006	01.01.2005	01.01.2004
Показатели рентабельности				
Доход на средние активы	2,27	2,24	2,74	2,96
Доход на средний акционерный капитал	29,98	20,4	24,4	25,8
Чистая процентная маржа	8,28	2,52	5,96	5,86
Показатели ликвидности				
Кредиты к депозитам	1,27	0,95	0,88	0,89
Кредиты к активам	0,75	0,64	0,62	0,65
Депозиты/Итого обязательства	0,67	0,76	0,78	0,81
Капитал				
Капитал к активам	0,11	0,12	0,10	0,11
Капитал к депозитам	0,19	0,17	0,14	0,15
Другие показатели				
Ликвидные активы к совокупным активам	0,13	0,19	0,21	0,28
Ликвидные активы как % от депозитов	22,05	28,3	30,3	39,0
Депозиты как % от совокупных активов	59,25	67,4	70,4	72,0

Пруденциальные нормативы НБ РК

Исполнение пруденциальных нормативов					
	Норма-тив	Факт			
		01.10.06	01.01.06	01.01.05	01.01.04
K1 - Коэффициент достаточности собственного	0,06	0,10	0,12	0,08	0,08

капитала					
К2 - Коэффициент достаточности собственного капитала	0,12	0,14	0,17	0,14	0,18
К3 -максимальный размер риска на одного заемщика (по прочим заемщикам)	0,25	0,128	0,166	0,181	0,223
К3 -максимальный размер риска на одного заемщика (по связанным лицам)	0,10	0,014	0,05	0,089	0,069
К4 - коэффициент ликвидности	0,3	0,632	0,591	0,750	0,815
К5 - коэффициент краткосрочной ликвидности	0,5	0,781	0,857	0,728	0,673
К6 - максимальный размер инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы	0,5	0,256	0,26	0,33	0,36

В течение 9 месяцев 2006 года банком соблюдались значения в пределах установленных нормативов надзорного органа.

V. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЯХ

Параметры облигаций

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы акционерного общества «Цеснабанк» объемом 15 миллиардов тенге, зарегистрированным Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 06.01.06г. (№В87). Данный выпуск облигаций является четвертым.

Структура четвертого выпуска:	
Вид облигаций	именные, купонные, с обеспечением (ипотечные)
Количество выпускаемых облигаций	4 000 000 000 штук
Общий объем выпускаемых облигаций	4 000 000 000 тенге
Номинальная стоимость одной облигации	1 тенге
Ставка вознаграждения	<p>Ставка вознаграждения на первый год обращения облигаций – 9% годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции. Данная ставка будет пересматриваться Советом Директоров каждые 6 месяцев и определяться по формуле: $r = i + m$</p> <p>где r – купонная ставка;</p> <p>i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения);</p> <p>m – фиксированная маржа в 1% годовых.</p> <p>Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 10%, нижнего – 6%.</p> <p>В случае изменения названия, алгоритма расчета индекса потребительских цен, при расчете купонного вознаграждения будет применяться эквивалентный показатель, устанавливаемый Агентством Республики Казахстан по статистике.</p>

	Эмитент за 30 календарных дней до окончания каждого полугодия публикует в печати объявление об изменении ставки купонного вознаграждения с указанием новой ставки и уведомляет об этом АО «Казахстанская фондовая биржа».
Дата, с которой начинается начисления вознаграждения	С даты начала обращения облигаций. Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
Порядок и условия выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Вознаграждение по облигациям выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение вознаграждения. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в долларовом эквиваленте по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты, либо в тенге при наличии у него банковского счета на территории Республики Казахстан.
Срок обращения	9 лет с даты начала обращения
Условия и способ погашения облигаций	Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за которым осуществляются эти выплаты. Номинальная стоимость облигаций вместе с последним купонным вознаграждением выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на их получение. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций с выплатой последнего купонного вознаграждения производится в долларовом эквиваленте по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день погашения, либо в тенге при наличии у него банковского счета на территории Республики Казахстан.
Дата погашения облигаций	Датой начала погашения облигаций является день окончания срока обращения облигаций.
Место, где будет произведено погашение облигаций	г.Астана , пр. Победы, 29.

<p>Обеспечение по облигациям</p>	<p>Способ обеспечения исполнения Банком обязательств перед держателем облигаций является залог, в силу которого держатели облигаций имеют право, в случае дефолта Банка, получить удовлетворение из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом.</p> <p>Предмет залога – обеспечением выпуска облигаций является залог пула (совокупность прав требования по ипотечным жилищным займам, являющихся обеспечением по облигациям) прав требования по договорам ипотечного займа Банка. Контроль за состоянием залога осуществляет Представитель держателей облигаций. С этой целью Банк заключает с аудиторской компанией и Представителем держателей облигаций соглашение, предусматривающее порядок осуществления контроля. В соответствии с данными соглашения не менее двух раз в год из представленного Банком списка договоров, аудитор проводит процедуры по осуществлению контроля залогового имущества путем выборочной проверки ипотечных договоров.</p> <p>Стоимость предмета залога – Банк обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 100 % от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении, с учетом начисленного по ним вознаграждения. При расчете стоимости залога будет учитываться основной долг по договорам ипотечного займа. Для поддержания стоимости заложенного имущества на указанном уровне Банк обязан пополнять заложенный пул прав требования по договорам ипотечного займа новыми договорами ипотечного займа до достижения необходимого уровня стоимости пула залога.</p> <p>Банк обязан производить замену имущественных прав, входящих в состав заложенного имущества, при наступлении одного из следующих случаев:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору; - досрочное исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору; - утрата предмета ипотеки, служащего обеспечением денежного обязательства по кредитному договору; - вступление в законную силу решение суда о признании кредитного или ипотечного договора недействительным, либо их расторжение. <p>Представитель держателей облигаций обязан уведомлять держателей облигаций о стоимости заложенного пула прав требований по ипотечным займам по их первому требованию на основании данных, полученных от Банка.</p> <p>Порядок обращения взыскания на предмет залога – порядок обращения взыскания на предмет залога определяется действующим законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Условия договора об обеспечении облигаций – обеспечением облигаций является залог прав требования по договорам ипотечного займа, которые имеются у Банка, в размере не менее 100 % от номинальной стоимости облигационного займа с учетом</p>
---	--

	<p>начисленного по ним вознаграждения.</p> <p>Банк имеет следующие обязанности:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) передать в залог пул прав требования по договорам ипотечного займа, общий размер требований по которым составляет не менее 4 200 000 000 (четыре миллиарда двести миллионов) тенге, в соответствии с договором залога; 2) вести отдельный реестр прав требования по договорам ипотечного займа; 3) предпринимать действия для поддержания качества заложенного пула прав требования по договорам ипотечного займа, постоянно пополнять пул прав требования по договорам ипотечного займа, чтобы стоимость предмета залога не стала меньше указанной в настоящем проспекте и в договоре залога; 4) принимать меры, необходимые для защиты предмета залога от посягательств со стороны третьих лиц (за исключением случая признания Банка банкротом в порядке, предусмотренном законодательством); 5) предоставлять возможность Аудитору не менее 2 раз в год осуществлять контроль за залогом; 6) предоставлять Представителю отчеты о результатах осуществления Аудитором контроля за залогом; 7) своевременно сообщать Представителю сведения о возникновении угрозы утраты предмета залога, об изменениях в предмете залога; 8) незамедлительно письменно уведомлять Представителя о любой невозможности соблюдать условия проспекта выпуска; 9) предоставить договор залога на государственную регистрацию в орган, осуществляющий такую регистрацию в соответствии с законодательством Республики Казахстан; 10) в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору ипотечного займа, входящим в пул прав требования по договорам ипотечного займа, предоставленный в обеспечение облигаций, заменить новыми договорами ипотечного займа.
Сведения о представителе держателей облигаций	Представителем держателей облигаций является АО «Астана-Финанс» , расположенное по адресу : 010000 г.Астана, ул. Бигельдинова,12. Контактный телефон 59-19-19. Договор на оказание услуг Представителя держателей облигаций б/н от 18.09.06г.
Сведения о регистраторе	АО «Регистраторская система ценных бумаг», 050000, г. Алматы, ул. Муратбаева, 75. Контактный телефон (83272)53-71-77. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг № 001-А-75 от 05.05.03г.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещение облигаций с привлечением услуг андеррайтера АО «Дербес Секьюритиз», 010000,г.Астана, пр. Победы,29. Контактные телефоны (83172)770-129, (83272)584-865.
Сведения о платежном агенте	Банк не пользуется услугами платежных агентов.

Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<p>Право на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;</p> <p>иные права, вытекающие из права собственности на облигации.</p>
Досрочное погашение (выкуп) облигаций	Досрочное погашение (выкуп) облигаций не предусмотрено.
Использование средств, полученных при размещении	<p>Целями настоящего выпуска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> -диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств; -поддержание долгосрочной ликвидности Банка; -активизация деятельности Банка в области кредитования малого и среднего бизнеса; - увеличение ресурсной базы для осуществления финансирования по программе ипотечного кредитования.
Информация об опционах и конвертации облигаций	Опционы и конвертация облигаций не предусмотрены.
Способ размещения облигаций	<p>Облигации размещаются на организованном и неорганизованном рынках путем открытой подписки, и проведения специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Срок размещения – в течении всего срока обращения облигаций.</p> <p>Оплата при покупке облигаций производится наличным либо безналичным путем в тенге на дату расчета и зачисления облигаций на счет покупателя (поставка против платежа).</p>
В соответствии с Разделом 7 Приложения №1 к Правилам государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций дополнительно предоставляем следующие сведения:	
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям	<p>Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 рабочих дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения и основного долга. В случае невыплаты Банком любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями настоящего Проспекта, эмитент обязан выплатить держателю пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При наступлении дефолта по облигациям</p>

Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.
--

Ограничения в обращении облигаций: ограничений в обращении облигаций, а также в отношении возможных приобретателей облигаций, в том числе круг лиц, среди которых предполагается размещение облигаций, не имеется.

Общая сумма затрат на выпуск облигаций составляет около 3 518 000 тыс. тенге, включая процентные расходы.

Основными источниками денег для погашения выпускаемых облигаций Банка суммарной номинальной стоимостью 4,0 млрд. тенге и сроком обращения 9 лет являются поступления денег в результате:

- погашения займов, выданных клиентам на срок от семи до девяти лет – 2,2 млрд. тенге;
- дополнительное размещение акций Банка – 13,1 млрд. тенге до конца 2007 года. (в том числе в рамках планируемой новой эмиссии акций в размере 10 млрд. тенге);
- погашения займов, которые Банк планирует выдать клиентам за счет денег, привлеченных в результате размещения данных облигаций.

И.о.Председателя Правления

Жаксыбек Д. Ә.

Главный бухгалтер

Ложкина Т. А.