

**Приложение к финансовому отчету
за 2007 год.
(консолидированный)**

Раздел 1. Описание деятельности.

В отчетном периоде банком осуществлен дебютный выпуск еврооблигаций на сумму 125 млн. долларов США со сроком погашения 05.02.2010г. Ведущими организаторами сделки выступили Citigroup и Dresdner Kleinwort

Авторитетный международный финансовый журнал Euromoney признал Цеснабанк одним из банков с лучшим менеджментом в Центральной, Восточной Европе и Центральной Азии — номинация «Best Managed Companies 2007г.

**Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров
листинговой компании, её участие в уставном капитале
(составе) других юридических лиц.**

2.1. Изменения в составе наблюдательного, исполнительного и контрольного органов за отчетный период.

Состав Совета Директоров АО «Цеснабанк» на 01.01.2008 год

ФИО и год рождения	Занимаемые должности в течении 2007 года	Доля в УК (%)
Кожухметов Куат Бакирович, 1973 г.	Председатель Правления АО «Корпорация Цесна»- Председатель Совета Директоров АО «Цеснабанк»;	не имеет
Жаксыбек Дэурен Әділбекұлы, 1978 г.	Председатель Правления АО «Цеснабанк» – член Совета Директоров АО «Цеснабанк»;	не имеет
Фогель Виктор Генрихович, 1948 г.	Председатель Правления ТОО «Медет-Холдинг»- член Совета Директоров АО «Цеснабанк»;	0,0002
Табунщик Владимир Николаевич, 1953 г.	Исполнительный директор АО «Корпорация Цесна» - член Совета Директоров АО «Цеснабанк»;	0,00001
Манди Джеффри Брэмптон, 1950г.	Независимый Директор Совета Директоров АО «Цеснабанк»	не имеет
Бжезински Яцек, 1955г.	Независимый Директор Совета Директоров АО «Цеснабанк»	не имеет
Бабаян Эдуард Гетенович, 1956г.	Президент ТОО «Пивоваренная компания «Дербес» - Независимый Директор Совета Директоров АО «Цеснабанк»	не имеет
Баишева Вера Ивановна, 1956г.	Корпоративный секретарь АО «Корпорация «Цесна» - член Совета Директоров АО «Цеснабанк»;	не имеет
Мельникова Наталья Владимировна, 1978г.	Директор Юридического Департамента АО «Корпорация «Цесна» - член Совета Директоров АО «Цеснабанк»;	не имеет

Состав Правления АО «Цеснабанк» на 01.01.2008 года

ФИО и год рождения	Занимаемые должности в течении 2007 года	Доля в УК (%)
Жаксыбек Дэурен Әділбекұлы, 1978 г.	Председатель Правления АО «Цеснабанк» – член Совета Директоров АО «Цеснабанк»;	не имеет
Ордабаев Галым Жуманович, 1955 г.	Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк»;	не имеет
Сабирзянова Савия Шайхнуровна, 1964 г.	Управляющий директор АО «Цеснабанк»;	не имеет

Балкенов Самат Балкенович, 1976 г.	Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк»;	не имеет
Алдашов Марс Бахтиярович, 1977г.	Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк»;	не имеет

Заместитель Председателя Правления – Алдашов Марс Бахтиярович

Образование:

1. Алматинский Государственный Университет им.Абая, финансово-экономический факультет, 1994-1998 годы, экономист-финансист.
2. Таразский Государственный Университет им.Дулати, юридический факультет, 1998-2001 годы, юрист.
3. Таразский Государственный Университет им.Дулати, магистратура, 2003-2005 годы, магистр экономики.

Опыт работы:

1998-2001гг. - Национальный Банк Республики Казахстан; ведущий, главный специалист; инспектирование банков, методология и анализ;

2001-2004гг. - АО «Казахстанская Ипотечная Компания»; главный специалист, начальник отдела, Директор Казначейства, член Правления; методология, операции с ценными бумагами, управление активами и пассивами.

2004-2006гг. - Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций; заместитель Директора Департамента; стратегия и анализ.

15. 05.2006г. – 13.07. 2006г. - И.о. Заместителя Председателя Правления АО «Цеснабанк».

14.07.2006г. – 20.05.2007г. - Управляющий Директор АО «Цеснабанк»

21.05. 2007г.-по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк»

Состав Департамента аудита на 01.01.2008 года

ФИО и год рождения	Занимаемые должности в течении 2007 года	Доля в УК (%)
Шаймерденова Сауле Сансызбаевна, 1968 г.	Директор Департамента	не имеет
Бухпанов Еркин Таубаевич, 1966г.	Заместитель Директора Департамента	не имеет
Ким Евгений Леонидович, 1975г.	Начальник Управления регионального аудита	не имеет
Туганова Альфия Мухтаровна, 1975г.	Старший аудитор Управления регионального аудита	не имеет
Арыстанов Серик Кудайбергенович, 1977г.	Аудитор Управления регионального аудита	не имеет
Жунусова Сауле Шаймуратовна, 1977 г.	Аудитор Управления регионального аудита	не имеет
Тогысова Гульсим Абжетовна, 1971 г.	Начальник Управления внутреннего аудита	не имеет
Рамазанов Асылбек Талгатбекович, 1962 г.	Аудитор информационных технологий Управления внутреннего аудита	не имеет

2.2. Акционеры Банка

По состоянию на 1 января 2008 года насчитывается 478 акционеров.

В том числе: юридических лиц – 201 акционеров, физических лиц – 277 акционеров.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка

№ п/п	Наименование держателя акций, его место нахождения	Доля от общего количества размещенных акций, %	Доля от количества размещенных простых акций, %
1	АО "Корпорация "Цесна" г. Астана, ул. Бейбитшилик,43	76,8206	91,0466

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.01.2008 г. см. Приложение.

2.3. По состоянию на 01 января 2008 года ассоциированные компании Банка состояли из:

Наименование компании	Страна, где компания зарегистрирована в качестве юридического лица	Основная деятельность	Контролируемая доля, в %		2006 г. Балансовая стоимость тыс. тенге	2007 г. Балансовая стоимость тыс. тенге
			2006 г.	2007 г.		
АО «Цесна Капитал»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская	23%	49%	22 988	211 116

2.4. Список организаций, признаваемых аффилированными с АО «Цеснабанк».

п/п	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, юридический и фактический адреса	Основной вид деятельности
1	АО «Корпорация Цесна»	30.06.2004 г. № 390-1901-АО, Республика Казахстан, г.Астана, р-н Сарыарка, ул. Бейбитшилик, 43	Предоставление услуг потребителям
2	АО «Цесна Капитал»	22.01.2007 г. № 17867-1901-АО, Республика Казахстан, г.Астана, р-н Сарыарка, пр.Победы, 29	Финансовое посредничество
3	ТОО «Найза Инжиниринг»	05.10.2005 г., № 20535-1901-ТОО, Республика Казахстан, г.Астана, р-н Сарыарка, ул.Бейбитшилик, 43	Предоставление услуг потребителям
4	ТОО «Дирекция РТС»	14.04.2005 г. № 18909-1901-ТОО, Республика Казахстан, г.Астана, р-н Сарыарка, ул.Бейбитшилик, 34	Розничная торговля
5	ТОО "Проектная фирма "Шабыт"	14.04.2005 г., № 18914-1901-ТОО, Республика Казахстан, г.Астана, р-н Сарыарка, пр.Тлендиева, 3	Предоставление услуг потребителям
6	ТОО "Цесна Капитал Алматы"	26.03.2007 г. № 20-1910-РФЦА-ТОО;РК, г. Алматы, Алматинский район, ул. Кабанбай батыра 134.	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества
7	Tsesna International BV	BV 1410178 Роттердам, Нидерланды	Финансовое посредничество
8	ТОО "Медет-Холдинг"	13.10.2006г., № 6578-1901-ТОО; РК, г. Астана, район Сарыарка, пр. Победы, д.29	Предоставление услуг потребителям
9	ТОО "Концерн "Найза-Курылыс"	16.10.2006г. № 7673-1901-ТОО; РК, г. Астана, район Сарыарка, проспект Тлендиева, д.3.	Строительство
10	ТОО СК "Норд-Астана"	03.07.06 г. №23322-1901-ТОО г.Астана, пр.Тлендиева 3.	Строительство
11	ТОО "Дербес-Сервис"	01.06.2005 г., №19332-1901-ТОО, г.Астана, пр.Победы 29	Исследования и разработки
12	ТОО "Автодорстрой Астана"	22.06.06 г. №23-209-19-01-ТОО г.Астана, пр.Тлендиева 3.	Строительство
13	ТОО "Концерн "Цесна-Астык"	8.01.04 г. №1669-1901-ТОО, гАстана, Акжол 24	Производство пищевых продуктов
14	ТОО "Элеватор "Цесна-Астык"	16.01.04 г. № 15325-1901-ТОО г.Астана, ул.Акжол 24/4	Производство пищевых продуктов
15	ТОО "Жалтырский элеватор "	04.08.04 г. № 142-1902-03-ТОО Акмолинская область, Астраханский район, ст.Жалтыр	Производство пищевых продуктов
16	ТОО "Астыкжан-Инвест"	21.05.07 г. № 23064-1901-ТОО, г.Астана, ул.Акжол, 31	Розничная торговля
17	ТОО "Цесна-Мак"	30.05.05 г. №19318-1901-ТОО г.Астана, ул.Акжол 24/5	Розничная торговля
18	ТОО "Алма-Цес"	20.04.06 г. № 14324-1910-ТОО,	Оптовая торговля

		г. Алматы, ул. Бокейханова, 39	
19	ТОО "Астык Логистик"	28.03.01 г. № 9639-1901-ТОО г. Астана, Софиевское шоссе 12	Оптовая торговля
20	ТОО "Акмола Дирмен"	09.07.2007 г. № 1889-1901-ТОО, г. Астана, ул. Акжол, 24/1	Производство пищевых продуктов
21	ТОО "Газета "Инфо-Цес"	05.10.1992 г. № 1133-1901-ТОО, г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43	Издательская и полиграфическая деятельность
22	ТОО "Хлебозавод "Цесна Астык"	29.10.07 г. № 29015-1901-ТОО г. Астана, ул. Акжол 22	Оптовая торговля
23	ТОО "ТасКум сервис"	10.05.06 г. № 88-1902-06-ТОО Акмолинская область, Аршалынский район, с. Александровка, мкр. Александровский 1	Прочие отрасли горнодобывающей промышленности
24	ТОО "Сарыташ Тау Құм"	21.09.07 г. № 8708-1943-ТОО Мангистауская область, г. Актау 7 мкр. ТЦ Еврострой	Строительство

Раздел 3. Финансовая информация

3.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	(тыс. тенге)			
	Начальное сальдо (на 01.01.2007 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.01.2008 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	22 988	163 850	0	186 838
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	910 000	23 921 225	18 180 037	6 651 188
в том числе:				
государственные ценные бумаги	910 000	14 600 000	14 700 000	810 000
негосударственные ценные бумаги		9 321 225	3 480 037	5 841 188
Прочие инвестиции	850 534			850 534
Всего инвестиций	1 783 522	24 085 075	18 180 037	7 688 560

3.2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля

Отрасль	Период текущего года (на 01.01.07)	Доля, %	Период текущего года (на 01.01.08)	Доля, %
Оптовая торговля	9 887 891	13,39	15 992 119	14,33
Розничная торговля	3 494 042	4,73	5 197 945	4,66
Сельское хозяйство	5 454 999	7,39	4 670 701	4,19
Пищевая промышленность	1 517 523	2,06	4 680 567	4,19
Строительство	6 873 727	9,31	9 558 966	8,56
Добывающая промышленность	334 989	0,45	357 762	0,32
Металлургия	-	-	-	-
Машиностроение	383 112	0,52	400 714	0,36
Нефтегазовая промышленность	147 573	0,20	18 286	0,02
Медицина	88 359	0,12	269 932	0,24
Химическая промышленность	67 329	0,09	134 534	0,12
Энергетика	55 369	0,08	158 045	0,14
Гостиничный бизнес	802 630	1,09	2 158 549	1,93
Финансовый сектор	12 937 977	17,53	11 341 373	10,16
Транспорт и коммуникация	774 435	1,05	1 680 432	1,51
Прочие	30 997 945	41,99	54 987 290	49,27
Всего:	73 817 900	100	111 607 215	100

Валютная и временная структура кредитного портфеля.

(тыс. тенге)

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
Тенге	2 029 486	208 169	148 768	3 030 553	15 465 823	18 033 513	47 206 449	86 122 761
Доллар США	4 884 180	3 780	120 338	898 972	3 157 794	7 821 230	6 182 981	23 069 275
Евро	1 860 285	0	0	300 666	169	219 909	34 150	2 415 179
Прочие валюты								
Всего	8 773 951	211 949	269 106	4 230 191	18 623 786	26 074 652	53 423 580	111 607 215

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.01.2007 г.)				Период текущего года (на 01.01.2008 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	70 641 875	95,7	166 933	x	94 715 334	84,9	166 933	x
2.Сомнительные	2 537 198	3,4	527 768	x	15 178 754	13,6	610 287	x
-сомнительные 1 категории	284 929	0,4	14 246	5	13 674 169	12,3	137 746	5
-сомнительные 2 категории	1 043 284	1,4	104 351	10	541 943	0,5	55 343	10
-сомнительные 3 категории	288 797	0,4	57 759	20	0	0	0	20
-сомнительные 4 категории	434 737	0,6	108 686	25	256 495	0,2	64 125	25
-сомнительные 5 категории	485 451	0,6	242 726	50	706 147	0,6	353 073	50
3.Безнадежные	638 827	0,9	638 827	100	1 713 127	1,5	1 713 127	
Всего	73 817 900	100	1 333 528	x	111 607 215	100	2 490 347	x

* Временная структура кредитного портфеля и качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан приведены с учетом межбанковских займов и операций «обратное РЕПО».

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки. (Обороты показаны без учета оборотов по межбанковским займам и операций «РЕПО»).

(тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 01.01.2007 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.01.2008 г.)
Тенге	8,0	58 423 350	79 638 308	53 875 889	84 185 769
Доллар США	18,1	2 894 434	23 925 512	10 439 351	16 380 595
Евро	13,2	194 027	419 316	58 449	554 894
Прочие валюты					
Всего	14,2	61 511 811	103 983 136	64 373 689	101 121 258

3.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.01.2007 г.)		Период текущего года (на 01.01.2008 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	8 924 477	10,38	10 211 994	6,81
в тенге	1 450 000	1,69	1 395 000	0,93
в валюте	7 474 477	8,69	8 816 994	5,88
Кредиты и средства от банков, всего	9 465 680	12,57	2 656 256	2,03
в тенге	2 750 000	3,65	200 000	0,15
в валюте	6 715 680	8,92	2 456 256	1,88

За 2007 год привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 30 907 593 тыс. тенге, в том числе в тенге – 25 924 913 тыс. тенге, в иностранной валюте – 4 982 680 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 429 920 628 тыс. тенге, в том числе в тенге – 282 998 832 тыс. тенге, в иностранной валюте – 146 921 796 тыс. тенге.

Привлечено вкладов всего 2 700 000 тыс. тенге, в т.ч. в тенге 2 700 000 тыс. тенге; размещено вкладов всего 29 413 444 тыс. тенге, в т.ч. в тенге – 660 023 тыс. тенге, в иностранной валюте – 28 753 421 тыс. тенге.

Все данные приведены с учетом операций РЕПО (прямого и обратного).

3.4. Депозиты.

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам юридических и физических лиц отдельно по видам валют.

(тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01.01.2007 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.01.2008 г.)
Тенге	3,62	44 739 182	1 102 966 817	1 124 375 621	66 147 986
Доллар США	6,36	3 039 183	126 980 050	131 256 163	7 315 296
Прочие валюты	5,47	1 131 139	43 830 378	46 448 444	3 749 205
Всего	5,15	48 909 504	1 273 777 245	1 302 080 228	77 212 487

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц.

Депозиты	(тыс. тенге)						Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 9 мес.	от 9 до 12 мес.	свыше 12 мес.	
Юридические лица	16 425 516	1 812 973	5 164 302	1 380 828	15 434 904	9 138 643	49 357 166
Физические лица	2 296 532	107 807	34 055	864 893	327 007	24 225 027	27 855 321
Всего	18 722 048	1 920 780	5 198 357	2 245 721	15 761 911	33 363 670	77 212 487

3.5. Временная структура займов по годам погашения.

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению (тыс. тенге)						
			2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014г.
1.	ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	416 382	180 450		235 932				
2.	Export Development Canada (EDC)	157 498			16 936	140 562			
3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	192 480			192 480				
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	114 618			114 618				
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	832 699							
6.	Landesbank Berlin AG	2 039 874	1 924 800	68 014		47 060			
7.	Местные органы власти	185 682	11 559			111 908	62 215		
8.	АО "Астана-Финанс"	2 000 000	2 000 000						
9.	Фонд развития малого предпринимательства	3 050 000							3 050 000
10.	Deere Credit, Inc.	187 421				114 170	73 251		
11.	Rosemout Global Trade Finance Fund LP	1 203 000	1 203 000						
12.	Жилстройбанк Казахстана	200 000	200 000						
	Всего	10 579 654	5 519 809	68 014	559 966	413 700	135 466	832 699	3 050 000

3.6 Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	(тыс. тенге)		
	Период предыдущего года (01.01.06-01.01.07 г.г.)	Период текущего года (01.01.07-01.01.08 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	120 927 338	245 458 150	102,98
в том числе:			
банкам	44 702 416	141 493 453	216,52
юридическим лицам (кроме банков)	45 591 075	65 843 162	44,42
физическим лицам (населению)	30 633 847	38 121 535	24,44
Торговое финансирование, всего	23 049 085	53 821 571	133,51
в том числе:			
гарантии выданные	13 959 634	35 336 443	153,13
гарантии принятые	8 302 297	18 062 577	117,56
аккредитивы	787 154	422 551	-46,32
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	706 669 551	1 144 910 534	62,01
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	408 059 609	620 887 156	52,16
перевод платежей физических лиц	30 459 263	52 364 798	71,92
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	109 526 226	178 193 502	62,69
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	111 203 053	195 907 116	76,17
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	15 343 445	31 577 753	105,81
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	32 077 955	65 980 209	105,69
Брокерские услуги, всего	53 239 834	103 365 281	94,15
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	33 856 008	73 123 866	115,98
продажа валюты по поручению клиентов	19 383 826	30 241 415	56,01
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	510 236 707	953 183 772	86,81
в том числе:			

от банков	2 187 440	2 700 000	23,43
от юридических лиц (кроме банков)	418 116 420	783 561 525	87,40
от физических лиц (населения)	89 932 847	166 922 247	85,61

За 2007 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 245 458 150 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 65 843 162 тыс. тенге, физическим лицам – 38 121 535 тыс. тенге. Кроме того, за отчетный период были выданы займы банкам, объем которых составил 141 493 453 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За 2007г. объем принятых гарантий составил – 18 062 577 тыс. тенге, выданных – 35 336 443 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 422 551 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств за 2007 год составили - 673 251 954 тыс. тенге.

За 2007 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 178 193 502 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 195 907 116 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за 2007 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 31 577 753 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 65 980 209 тыс. тенге.

В разрезе видов валют покупка и продажа наличной иностранной валюты характеризуется следующими данными, приведенными в таблице:

(тыс. единиц валюты)

Вид валюты	Покупка инвалюты		Рост %	Продажа инвалюты		Рост %
	За 12 месяцев 2006 г.	За 12 месяцев 2007 г.		За 12 месяцев 2006 г.	За 12 месяцев 2007 г.	
Доллары США	108 059	221 792	105,3	207 723	390 558	88,0
Евро	4 832	13 865	186,9	28 319	86 804	206,5
Рос. рубль	207 435	431 162	107,9	317 078	730 044	130,2

Покупка иностранной валюты клиентами банка за 2007 год составляет 73 123 866 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 30 241 415 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 953 183 772 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 783 561 525 тыс. тенге, от физических лиц – 166 922 247 тыс. тенге, в отчетном периоде были привлечены вклады от банков, объем которых составил 2 700 000 тыс. тенге.

3.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.01.2008 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01. 01. 08 г.
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,05	0,112
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,10	0,140
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,204
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,090

- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,057
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	1,156
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	1,151
Коэффициент текущей валютной ликвидности	Мин. 0,90	
Доллар США		20,089
Евро		13,274
Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	Мин. 0,80	
Доллар США		2,908
Евро		8,627
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	Мин. 0,60	
Доллар США		2,932
Евро		9,388
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,466
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	Макс. 1,0	0,041
Коэффициент капитализации банков (к8)	Макс. 2,0	0,563
Коэффициент капитализации банков (к9)	Макс. 4,0	1,929
Собственный капитал Банка		23 204 580

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

3.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за 2007 год.

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за 2007 год составил 5 678 663 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)	
Наименование основных средств	Инвестиции за 2007 г.
Земля	3 269 436
Здания, сооружения	1 699 444
Компьютерное оборудование	452 763
Прочие основные средства	364 855
Автотранспорт	28 686
Нематериальные активы	198 206
Капзатраты	246 782
Всего	6 260 172

* Информация по клиентской базе.

За 12 месяцев клиентская база увеличилась на 43 %, в том числе по физическим лицам на 46,9 %, по юридическим лицам на 29,2 %.

Клиентская база	(количество, шт)			
	Начало отчетного периода (на 01.01.2007 г.)	Конец отчетного периода (на 01.01.2008 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	75 174	107 529	32 355	43,0
Юридические лица, в т.ч. физ. лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	16 482	21 291	4 809	29,2
Физические лица	58 692	86 238	27 546	46,9

* Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

Месяц внедрения	Наименование новых видов услуг и банковских продуктов
Январь	Внедрена программа розничного кредитования на неотложные нужды «Легкая кредитная линия»;
Март	Внедрена программа розничного кредитования «Экспресс кредитование вне зарплатного проекта»;
Апрель	Внедрена система «Mobile banking» для держателей платежных карточек АО «Цеснабанк»;
Апрель	Внедрена программа розничного кредитования «На неотложные нужды под гарантию юридического лица»;
Май	Внедрена услуга по осуществлению платежей и переводов физических лиц по международной системе денежных переводов «Юнистрим»;
Май	Внедрена программа розничного кредитования «На приобретение автотранспорта при залоге денег на банковском вкладе»;
Июнь	Внедрена программа «Презент» по предоставлению карт с кредитным лимитом вкладчикам и заемщикам АО «Цеснабанк»; Внедрена услуга по приему платежей физических лиц в пользу РГП «Информационно-производственный центр»; Внедрена услуга по приему платежей физических лиц в пользу ТОО «Газета «Инфо-Цес»»; Внедрена услуга по приему платежей и переводов в казахстанских тенге по системе международных переводов «Western Union»;
Июль	Внедрена программа кредитования вкладчиков АО «НПФ Коргау» на льготных условиях; Внедрены новые услуги в банкоматах Банка: - пополнение банковских счетов в АО «Жилстройсбербанк» - оплата услуг АО «Казахтелеком»;
Сентябрь	Внедрена программа предоставления возобновляемого Займа посредством платежной карточки «Цесна-Кредит» для физических лиц - участников зарплатных проектов;
Октябрь	Внедрена программа кредитования вкладчиков АО «НПФ ГНПФ» на льготных условиях;
Ноябрь	Внедрен пилотный проект по выпуску предоплаченных карт «Visa Prepaid».
В течение года	Введены в эксплуатацию 27 новых банкоматов;
В течение года	Установлено 88 терминалов (из них в Пунктах выдачи наличных -31 терминал, в Пунктах торговли и сервиса -57 терминалов);

* Изменения в ассортименте оказываемых услуг

Месяц изменения	Наименование услуг и банковских продуктов
Июнь	Отменена программа кредитования «Семейный кредит»; Отменена программа кредитования на приобретение товаров длительного пользования; Отменена региональная программа кредитования Атырауского филиала по кредитованию на приобретение недвижимости строящегося ТОО «Атыраустройкомплекс ЛТД»;
Октябрь	Пересмотрены ставки вознаграждения по некоторым видам срочных депозитов физических лиц;

* В отчетном периоде открыто 5 филиалов и 27 дополнительных помещений обособленных подразделений Банка:

№ п/п	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Код ОК-ПО фил. БВУ	Наименование филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Адрес филиала БВУ, структурного подразделения филиала

1	-	08.02.2007г.	-	ЦПО №45	г.Семипалатинск, ул Шакарима, 20
2	-	06.04.2007г.	-	ЦПО №56	г.Усть-Каменогорск, ул Ушакова, 71
3	-	11.03.2007г.	-	ЦБО №46	г.Степногорск, мкр 4,д 7
4	-	30.03.2007г.	-	ЦБО №53	г. Костанай, м-н 7, д.17
5	-	03.04.2007г.	-	РКО № 52	г.Караганда, пр Абдирова, 19
6	-	27.03.2007г.	-	ЦПО № 47	г. Павлодар, ул Байзакова, 128
7	-	29.03.2007г.	-	ЦПО № 48	Г. Астана, мкр Целинный, 17
8	-	13.02.2007г.	-	ЦБО № 44	Г. Астана, ул Бейсекова, 106
9	-	13.02.2007г.	-	РКО № 43	Г. Астана, ул Тлендиева, 3
10	-	12.03.2007г.	-	РКО № 35	Г. Атырау, ул Баймуханова, 16
11	-	22.05.2007г.	-	Филиал «Есентай» г. Алматы	г. Алматы ул. Муратбаева, 189/178
12	-	14.05.2007г.	-	Жамбылский филиал	г.Тараз, ул Айтеке би, 10
13	-	05.06.2007г.	-	Кызылординский филиал	г.Кызылорда, ул. Айтеке би, 12
14	-	22.12.2006г.	-	Южно-Казахстанский филиал	г.Шымкент ул. Жангильдина, 9/1
15	-	07.06.2007г.	-	ЦПО № 59	г. Аксу, ул. Мира, 44
16	-	28.06.2007г.	-	ЦПО № 50	СКО, п. Бишкуль, ул. Гагарина, 3
17	-	12.04.2007г.	-	ЦБО № 54	Г. Астана, пр. Абая, 63
18	-	12.04.2007г.	-	ЦПО № 55	г. Астана, мкр. 4, д. 37/1
19	-	31.05.2007г.	-	РКО № 58	г. Уральск, ул. Гагарина, 2-5
20	-	20.06.2007г.	-	РКО № 51	г. Актау, мкр. 15 д. 67 Б
21	-	29.05.2007г.	-	ЦПО № 63	Атырауская область, Махамбетский район, с. Махамбет, ул. Абая, 15
22	-	27.08.2007г.	-	ЦПО № 68	г. Атырау мкр, Авангард, ТД «Коктем»
23	-	17.07.2007г.	-	ЦПО №64	г.Усть – Каменногогорск, пр. Независимости, 29
24	-	21.06.2007г.	-	ЦБО №71	г.Щучинск, ул. Едомского, 29
25	-	06.07.2007	-	ЦПО № 61	г. Астана, ул. Абая, 111
26	-	19.07.2007	-	ЦПО № 57	г. Караганда, мкр. Восток – 1/3
27	-	16.07.2007	-	РКО № 72	г. Уральск, ул. Чапаева, 1/1
28	-	28.08.2007	-	ЦПО № 62	г. Алматы, пр. Толе би, 177 А
29	-	28.08.2007	-	ЦБО № 41	Г. Алматы, мкр. 8, д. 9
30	-	26.09.2007	-	ЦБО № 74	г. Актау, мкр. 11 д. 34, кв.67
31	-	24.09.2007	-	Алматинский областной филиал	Алматинская обл., Карасайский район, п.Каменка, Кунаева д.46

32	-	03.10.2007	-	ЦБО № 73	г.Усть – Каменнoгорск, ул. Виноградова, 31
----	---	------------	---	----------	---

* В июле 2007 года Банк подписал соглашение о синдицированном займе на сумму 54 млн. долларов США. Ведущими организаторами и букраннерами сделки выступили Commerzbank AG и Standard Bank Plc. Citibank N.A., Dresdner Kleinwort и ОАО «Банк ВТБ» также получили статус ведущих организаторов.

Сведения по полученным и непогашенным внешним заимствованиям

№	Наименование кредитора	Страна кредитора-нерезидента	Вид заимствования (займы, гранты, облигации и так далее)	Срок действия кредитного соглашения		Вид валюты	Остаток основного долга заемных средств на отчетную дату
				дата начала	дата конечного срока погашения		
1	ING Asia PB	Сингапур	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	12 030
2	CBI-UBP (LDN)	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	12 030
3	Parex Bank	Латвия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	12 030
4	BCA AgricolComercial *new*	Испания	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	12 030
5	Citibank PBG UK	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	24 060
6	Aston Bond (Lugano)	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	30 075
7	Bank Leumi Israel	Израиль	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	48 120
8	Credit Suisse Bank	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	60 150
9	Euram Bank	Австрия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	60 150
10	HSBC Geneva	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	60 150
11	Merrill Lynch PB	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	60 150
12	Cedrus Capital	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	60 150
13	Lateko Bank	Латвия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	60 150
14	Clariden Private Bk	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 300
15	Finansbank	Нидерланды	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 300
16	seagate global advis	Соединенные Штаты	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 300
17	UBS AG Zue	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 300
18	International Assets Holding Corporation	Соединенные Штаты	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 300
19	Cominvest (ex ADIG)	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 300
20	City & Continental Securities	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 300
21	Trusta & Inv Bk	Российская Федерация	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 300
22	Credit Suisse	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 300
23	Aton Capital	Российская Федерация	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 300
24	HSBC Halbis Partners	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	180 450

25	UBS AG Zue	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	180 450
26	Hawk Global Investment Advisors	Соединенные Штаты	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	180 450
27	BLUECREST	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	240 600
28	HSH Nordbank	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	240 600
29	DBS PB	Сингапур	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	240 600
30	pictet am geneva	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	240 600
31	Aizkraukles Banka	Латвия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	240 600
32	Fabian Pictet	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	240 600
33	Rothschild (LCF) London	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	300 750
34	Vontobel AG	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	300 750
35	RZB (VIE)	Австрия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	300 750
36	HSBC Priv Bk, HK	Гонконг	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	300 750
37	Berenberg Bank	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	300 750
38	UBS AG Zue	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2007	USD	360 900
39	HVB PropDesk	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	360 900
40	Alpinex	Российская Федерация	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	360 900
41	UBS AG Zue	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	390 975
42	Bawag Invest	Австрия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	421 050
43	Bank Metzler	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	481 200
44	FH International	Соединенные Штаты	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	481 200
45	bes investimento	Португалия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	481 200
46	Bi-elle Asset Fund	Италия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	481 200
47	Zenit Bank	Российская Федерация	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	601 500
48	DWS Ffm	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	601 500
49	Pioneer IM Dub	Ирландия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	601 500
50	Union Investment Privatfonds	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	721 800
51	Pioneer (Activest) *new*	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	842 100
52	QVT *new*	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	1 203 000
53	Gartmore Invest.	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	1 443 600
54	Export Development Canada	Канада	займ	24.04.2007	30.04.2011	USD	24 784
55	Landesbank, Berlin	Германия	займ	17.01.2007	21.12.2009	EUR	37 522
56	Deere Credit Inc.	Соединенные Штаты	займ	04.09.2007	15.08.2012	USD	73 251
57	Export Development Canada	Канада	займ	21.06.2007	31.05.2011	USD	78 557
58	Anglo-Romanian Bank	Соединенное Королевство	займ	23.07.2007	23.07.2010	USD	79 542
59	LHB Internationale Handelsbank AG	Германия	займ	25.07.2007	29.07.2008	USD	120 300
60	Anglo-Romanian Bank	Соединенное Королевство	займ	09.11.2007	09.11.2010	USD	156 390

61	Anglo-Romanian Bank	Соединенное Королевство	займ	04.01.2007	09.01.2008	USD	180 450
62	VTB Bank Europe	Соединенное Королевство	займ	25.07.2007	29.07.2008	USD	240 600
63	VTB BANK (FRANCE)SA	Франция	займ	25.07.2007	29.07.2008	USD	240 600
64	FBN Bank	Соединенное Королевство	займ	25.07.2007	29.07.2008	USD	360 900
65	Rosemaut Global Trad Finance Fund LP	Соединенные Штаты	займ	26.09.2007	30.09.2008	USD	601 500
66	Rosemaut Global Trad Finance Fund LP	Соединенные Штаты	займ	26.09.2007	30.09.2008	USD	601 500
67	JSC VTB Bank	Российская Федерация	займ	25.07.2007	29.07.2008	USD	721 800
68	Dresdner Bank Lux	Люксембург	займ	25.07.2007	29.07.2008	USD	1 203 000
69	Citibank Bahrein Branch	Соединенные Штаты	займ	25.07.2007	29.07.2008	USD	1 203 000
70	Commerzbank AG	Германия	синдицированный займ	25.07.2007	29.07.2008	USD	1 203 000
71	Standart Bank	Соединенное Королевство	синдицированный займ	25.07.2007	29.07.2008	USD	1 203 000

* Сведения о примененных в отношении Банка и его должностных лиц административных санкциях и предъявленных к Банку исках за 2007 год

№	Истец/Орган применивший санкцию	Предмет иска/ Предмет административного правонарушения	Результат	Принятые меры
1	ЗАО «Глобалстрой - Инжиниринг»	О признании недействительным протокола Совета директоров АО «Объединенная строительная корпорация», доверенности, ипотечного договора заключенного между Банком* и ООО «Хоризон Дыш Тиджарет Отомотив Иншаат Лимитед Ширкети» и АО «ОСК»	09.08.2007г. СМЭС*** г. Астаны вынес решение об удовлетворении исковых требований ЗАО «Глобалстрой - Инжиниринг»	Подана апелляция жалоба в Коллегию по гражданским делам. 26.09.2007 г. решение Коллегией по гражданским делам решение СМЭС отменено.
2	НБ РК**	Нарушение Банком требований валютного законодательства	Банк привлечен к административной ответственности по ч. 3 ст. 168 КоАП. Наложено штраф в размере 218 400 (двести восемнадцать тысяч четыреста) тенге. Постановление от 06.12.2007 г.	
3	НБ РК	Нарушение Банком требований валютного законодательства	Банк привлечен к административной ответственности по ч. 4 ст. 168 КоАП. Наложено штраф в размере 109 200 (двести восемнадцать тысяч четыреста) тенге. Постановление от 04.10.2007 г.	
4	НБ РК	Нарушение Банком требований валютного законодательства	Банк привлечен к административной ответственности по ч. 3 ст. 168 КоАП. Наложено штраф в размере 21 840 (двадцать одна тысяча восемьсот сорок) тенге. Постановление от 04.10.2007 г.	
5	НБ РК	Нарушение Банком требований валютного законодательства	Банк привлечен к административной ответственности по ч. 3 ст. 168 КоАП. Наложено штраф в	

			размере 21 840 (двадцать одна тысяча восемьсот сорок) тенге. Постановление от 04.10.2007 г.	
6	НБ РК	Нарушение Банком требований валютного законодательства	Банк привлечен к административной ответственности по ч. 4 ст. 168 КоАП. Наложено штраф в размере 109 200 (сто девять тысяч двести) тенге. Постановление от 04.10.2007 г.	
7	НБ РК	Нарушение Банком требований валютного законодательства	Банк привлечен к административной ответственности по ч. 3 ст. 168 КоАП. Наложено штраф в размере 21 840 (двадцать одна тысяча восемьсот сорок) тенге. Постановление от 04.10.2007 г.	
8	НБ РК	Нарушение Банком требований валютного законодательства	Банк привлечен к административной ответственности по ч. 3 ст. 168 КоАП. Наложено штраф в размере 21 840 (двадцать одна тысяча восемьсот сорок) тенге. Постановление от 04.10.2007 г.	
9	ИП Кузьмич Н.В.	О признании факта нарушения Банком условий договора банковского займа	В удовлетворении исковых требований ИП Кузьмич Н.В. отказано. Решение СМЭС Акмолинской области от 04.05.2007 г.	
10	НБ РК	Нарушение Банком требований валютного законодательства	Банк привлечен к административной ответственности по ч. 3 ст. 168 КоАП. Наложено штраф в размере 21 840 (двадцать одна тысяча восемьсот сорок) тенге. Постановление от 20.09.2007 г.	
11	НБ РК	Нарушение Банком требований валютного законодательства	Банк привлечен к административной ответственности по ч. 3 ст. 168 КоАП. Наложено штраф в размере 218 400 (двести восемнадцать тысяч четыреста) тенге. Постановление от 13.11.2007 г.	
12	Левкович А.П., Левкович Г.Г.	О признании недействительным договора купли – продажи квартир, ипотечного договора, отмене государственной регистрации права на недвижимое имущество	28.02.2007г. Городским судом г. Павлодар вынесено решение об удовлетворении исковых требований истца.	
13	Гиниятова С.А.	О возмещении морального вреда	13.02.2007г. определением Городского суда г. Павлодар исковое заявление Гиниятовой С.А. оставлено без рассмотрения, в связи с подачей истицей заявления о возврате искового заявления	
14	Сушко А.А., Шайжанова К.С., Морош И.В., Свиондер О.А.	О признании недействительным договора купли – продажи квартиры, ипотечного договора, отмене государственной регистрации права на недвижимое имущество	18.04.2007г. определением Городского суда г. Павлодар производство по делу прекращено в связи с отказом истца от исковых требований	
15	Исин Б.А.	О признании торгов, результата торгов, документа о приобретении залогового имущества на торгах недействительными.	04.09.2007г. Городским судом г. Павлодар вынесено решение об удовлетворении исковых требований истца.	
16	ТОО «HAGI - Павлодар»	Об устранении нарушений права собственности	27.09.2007г. Городским судом г. Павлодар вынесено решение об удовлетворении исковых требований истца.	Подана апелляционная жалоба в Коллегию по гражданским делам. 30.10.2007 г. решение суда Коллегией оставлено без изменения.
17	Тулемисова А.Б.	О взыскании суммы неустойки	01.11.2007г. Городским судом г.	Подана апел-

			Павлодар вынесено решение об удовлетворении исковых требований истца.	апелляционная жалоба в Коллегию по гражданским делам. 19.12.2007 г. решение суда Коллегией оставлено без изменения.
18	Ахметжанова С.И.	О признании недействительным ипотечного договора	22.09.2007г. Городским судом г. Караганды вынесено решение об удовлетворении исковых требований истца.	
19	Ниязова Т.	О признании недействительным ипотечного договора	05.06.2007г. Городским судом г. Караганды вынесено решение об удовлетворении исковых требований истца.	
20	Байболова Ж.С.	О признании торгов, результата торгов, документа о приобретении залогового имущества на торгах недействительными.	Истицом подана апелляционная жалоба в Коллегию по гражданским делам. 09.01.2008 г. решение суда Коллегией отменено, вынесено решение об удовлетворении исковых требований истца.	
21	НБ РК	Нарушение Банком требований валютного законодательства	Банк привлечен к административной ответственности по ч. 3 ст. 168 КоАП. Наложено штраф в размере 218 400 (двести восемнадцать тысяч четыреста) тенге. Постановление от 18.10.2007 г.	
22	Прокурор г. Костанай	О признании недействительными протокола заседания жилищной комиссии, договора купли – продажи, договора банковского займа, ипотечного договора и его регистрации, ипотечного свидетельства и приведение сторон в первоначальное положение	18.05.2007г. Городским судом г. Костанай вынесено решение об удовлетворении исковых требований истца.	
23	Прокурор г. Костанай	О признании недействительными протокола заседания жилищной комиссии, договора купли – продажи, договора банковского займа, ипотечного договора и его регистрации, ипотечного свидетельства и приведение сторон в первоначальное положение	20.09.2007 г. Постановление надзорной коллегии в удовлетворении исковых требований прокурора г. Костанай отказано.	
24	НБ РК	Нарушение Банком требований валютного законодательства	Банк привлечен к административной ответственности по ч. 3 ст. 168 КоАП. Наложено штраф в размере 218 400 (двести восемнадцать тысяч четыреста) тенге. Постановление от 13.12.2007 г.	
25	Динисенко И.В.	О признании торгов, результата торгов, документа о приобретении залогового имущества на торгах недействительными.	20.09.2007г. Алматинским городским судом вынесено решение об удовлетворении исковых требований истца.	
26	НБ РК	Нарушение Банком требований валютного законодательства	Банк привлечен к административной ответственности по ч. 4 ст. 168 КоАП. Наложено штраф в размере 546 000 (пятьсот сорок шесть тысяч) тенге. Постановление от 18.10.2007 г.	
27	Харьковская В.П.	О признании недействительными уведомлений о неисполнении обязательств и проведении торгов.	26.06.2007г. решением Усть – Каменогорского городского суда исковые требования истицы были удовлетворены частично.	
28	Малдыбаев А.Ж.	О признании торгов недействительными	20.06.2007г. решением Усть – Каменогорского городского суда исковые требования истца были удовлетворены	
29	Харьковская В.П.	О признании действий Банк по проце-	23.10.2007г. решением Усть –	

		дуре реализации заложенного имущества во внесудебном порядке недействительными	Каменогорского городского суда истце в удовлетворении исковых требования было отказано.
30	КХ «Цой В.С.»	О признании незаконными действий Банка по начислению задолженности в адрес истца в виде просроченного вознаграждения, пени на просроченный основной долг, просроченное вознаграждение и действий Банка по требованию указанных сумм.	В связи с отсутствием истца (дважды не явился на судебное заседание) Банком было подано заявление об оставлении искового заявления без рассмотрения на основании п.7 ст.249 ГПК РК. 01.04.2008г. определением СМЭС г. Усть – Каменогорск заявление Банка было удовлетворено.

Сведения о предъявленных к Банку в качестве третьего лица исках за 2007 год

№	Истец	Предмет иска	Результат	Принятые меры
1	Дедова Т.А.	О взыскании денежной суммы	08.01.2007г. Городским судом № 2 г. Павлодар вынесено решение об удовлетворении исковых требования истца.	
2	Савицкий А.Г.	О признании недействительным договора купли – продажи квартир, ипотечного договора, отмене государственной регистрации права на недвижимое имущество	16.02.2007г. Городским судом г. Павлодар вынесено решение об отказе в удовлетворении исковых требования истца.	
3	Закарян С.В.	О расторжении договора купли – продажи квартиры, отмене регистрации права собственности, возмещении судебных расходов	25.09.2007г. Городским судом г. Павлодар вынесено решение об отказе в удовлетворении исковых требования истца.	
4	Левкович А.П.	О освобождении имущества из под ареста	23.10.2007г. определением Городского суда г. Павлодара заявление оставлено без рассмотрения	
5	Биллер И.В.	О признании незаконным решения суда первой инстанции о разделе имущества	22.10.2007г. Постановлением надзорной коллегии областного суда в возбуждении надзорного производства отказано	
6	Семенов О.В.	О взыскании страховой выплаты за повреждение автомобиля	18.02.2008г. Городским судом г. Караганда вынесено решение об удовлетворении исковых требования истца.	
7	Ацигер Я.Д.	О признании недействительным договора присоединения к учредительному договору, отмене протокола собрания участников	04.02.2008г. определением Городского суда г. Усть – Каменогорск исковое заявление оставлено без рассмотрения.	

* В отчетном периоде были открыты следующие корреспондентские счета:

- в Национальном банке РК в валюте EUR;
- в Национальном банке РК в валюте JPY;
- в АО Банк Центркредит в валюте USD.

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный бухгалтер

Ложкина Т.А.



СПРАВКА О ДЕРЖАТЕЛЯХ, ВЛАДЕЮЩИХ 5 И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ ОТ РАЗМЕЩЕННОГО КОЛИЧЕСТВА АКЦИЙ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2008 0:00:01

Дата составления : 03.01.2008

Время 16.00.54

Сведения об эмитенте:

Полное официальное наименование эмитента на государственном или русском языке	АО "ЦЕСНАБАНК"
Место нахождения эмитента	Казахстан, Астана, 010000, пр. Победы, 29
Номер государственной (пере)регистрации юридического лица	4078-1900-АО
Регистрационный номер налогоплательщика	031400063221

Сведения о выпуске ценных бумаг:

Количество объявленных ценных бумаг	30000000
Количество размещенных ценных бумаг	16000000
Количество выкупленных эмитентом ценных бумаг	0

№	Облигация или отчетность физического лица / / выдана/получена юридическим лицом - держателем ценных бумаг	Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица или дату государственной (пере)регистрации/судимического лица-держателя ценных бумаг	Вид и национальный идентификационный и номер ценных бумаг	Количество ценных бумаг эмитента на лицевом счете держателя ценных бумаг					Соотношение количества ценных бумаг, принадлежащих держателю ценных бумаг к количеству ценных бумаг эмитента (в процентах)		Дополнительные сведения
				Общее количество	находящихся в обороте	блокированных	переданных в доверительное управление с указанием доверительного управляющего	размещенных	голосующих		
1	"Национальный Пенсионный фонд "Уларуи"	J-00920332 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 34181-1910-АО	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВА ННЫЕ K21P33820914	161988	0	0	0	6,4795	0		
	Итого по держателю :		АКЦИИ	161988	0	0	0	1,0124	0		
2	Национальный Пенсионный фонд "Атажакен"	JCD0000095 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 12952-1910-АО	ПРИВИЛЕГИРОВА ННЫЕ K21P33820914	365650	0	0	0	14,626	0		
	Итого по держателю :		АКЦИИ	365650	0	0	0	2,2853	0		
3	"Накопительный пенсионный фонд "Казахмыс"	JCD0000094 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 5674-1930-АО	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВА ННЫЕ K21P33820914	140000	0	0	0	5,6	0		

№	Фамилия, имя, отчество физического лица или наименование юридического лица - держателя ценных бумаг	Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица или номера дата государственной (перв)регистрации юридического лица-держателя ценных бумаг	Вид и национальный идентификационный номер ценных бумаг	Общее количество	Находящихся в обращении	Блокированных	передающие в доверительное управление с указанием наименования доверительного управляющего	Бумаг, принадлежащих держателю ценных бумаг, к количеству ценных бумаг эмитента (в процентах)		Дополнительные сведения
								размещенных	голосующих	
	Итого по держателю:		АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВА ННЫЕ KZ1P33820914	140000	0	0	0	0,875	0	
4	"Накопительный пенсионный фонд "Нефрыга-ДЕН"	J-01038606 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 5127-1904-АО	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВА ННЫЕ KZ1P33820914	150000	0	0	0	6	0	
	Итого по держателю:			150000	0	0	0	0,9375	0	
5	"НПФ "Корал"	JСDD000092 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 20387-1910-АО 0055798	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВА ННЫЕ KZ1P33820914	331753	0	0	0	13,2701	0	
	Итого по держателю:			331753	0	0	0	2,0735	0	
6	"ОНПФ ИМ.Д.А.КУНАЕВА"	JСDD000090 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 14646-1910-АО	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВА ННЫЕ KZ1P33820914	368200	0	0	0	14,728	0	
	Итого по держателю:			368200	0	0	0	2,3012	0	
7	АО "КОРПОРАЦИЯ "ПЕСНА"	J-00003866 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 390-1901-АО Кем, когда: 30.06.2004 ДЕПАРТАМЕНТ ЮСТИЦИИ Г. АСТАНЫ	АКЦИИ ПРОСТЫЕ KZ1C33820016	12291291	2908750	0	0	91,0466	91,0466	
	Итого по держателю:			12291291	2908750	0	0	76,8206	91,0466	
8	ОНПФ "Отан"	JСDD000096 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 42602-1910-АО 0055574	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВА ННЫЕ KZ1P33820914	383000	0	0	0	15,32	0	
	Итого по держателю:			383000	0	0	0	2,3938	0	
9	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ЕВРАЗИЯ"	JСDD000093 (Лицевой счет собственника) 6635-1910-АО	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВА ННЫЕ KZ1P33820914	391050	0	0	0	15,642	0	
	Итого по держателю:			391050	0	0	0	2,4441	0	

Дата исходящего приказа : 03.01.2008 15:57:57

№ исходящего приказа :

CND 001/57/00117585

Дата выдачи : 04.01.2008

Друриевым АД ИРМББ - АС Сапаркулов Р.С. / АС Сапаркулов

Место для подписи ответственного лица регистратора (с указанием фамилии, имени, отчества, занимаемой должности)

