

**Приложение к финансовому отчету  
за 1 квартал 2009 года.**

**Акционеры Банка**

По состоянию на 1 апреля 2009 года насчитывается 430 акционеров.  
В том числе: юридических лиц – 193 акционера, физических лиц – 237 акционеров.

*Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка*

№ п/п	Наименование держателя акций, его место нахождения	Число акций в шт.			Доля от количества размещенных простых акций, %	Доля от количества размещенных привилегированных акций, %
		простых	привилегированных	Итого		
1	АО "Корпорация "Цесна" г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43	14 482 052	-	14 482 052	93,4326	
2	АО "НПФ "Нефтегаз-Дем" г. Актобе, пр. Айтеке би, 58		150 000			6,0000
3	АО НПФ "Коргау" г. Алматы, ул. Толе би, 185		331 753			13,2701
4	АО НПФ "Отан" г. Алматы, ул. Манаса, 34а/8а		383 000			15,3200
5	АО НПФ "Аманат Казахстан" г. Алматы, ул. Панфилова, 99		368 200			14,7280
6	АО СК "Евразия" г. Алматы, пр. Желтоқсан, 59		385 000			15,4000
7	АО "НПФ "Атамекен" г. Алматы, ул. Торекулова, 71		365 650			14,6260
8	АО "НПФ "Казахмыс" Карагандинская обл., г. Жезказган, пл. Металлургов, 1		140 000			5,6000
9	АО "НПФ "Улар Үміт" г. Алматы, пр. Абая, 115а		161 988			6,4795

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций на 01.04.2009 г. см. Приложение.

**Раздел 1. Финансовая информация**

*1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.*

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.01.2009 г.)	Дебет	Кредит	(тыс. тенге)
				Конечное сальдо (на 01.04.09 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	211 116	0	0	211 116
Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, всего:	6 766 074	2 990 565	3 044 490	6 712 149
в том числе:				
государственные ценные бумаги	650 000	0	0	650 000
негосударственные ценные бумаги	6 116 074	2 990 565	3 044 490	6 062 149
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	5 299 835	911 692	1 053 077	5 158 450
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 000 000	0	0	2 000 000
негосударственные ценные бумаги	3 299 835	911 692	1 053 077	3 158 450
Прочие инвестиции	3 489 894	32 189	285 848	3 236 235
<i>Всего инвестиций</i>	<b>15 766 919</b>	<b>3 934 446</b>	<b>4 383 415</b>	<b>15 317 950</b>

*1.2. Кредитный портфель.*

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	5 865 017	122 342	841 509	1 197 371	10 607 351	11 117 703	39 458 439	69 209 732
Доллар США	8 235	189 110	5 993 284	1 502 973	5 915 051	6 113 512	9 627 532	29 349 697
Евро	129	0	0	150 527	0	440 470	360 925	952 051
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>5 873 381</b>	<b>311 452</b>	<b>6 834 793</b>	<b>2 850 871</b>	<b>16 522 402</b>	<b>17 671 685</b>	<b>49 446 896</b>	<b>99 511 480</b>

### Качество кредитного портфеля по классификации АФН

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.04.2008 г.)				Период текущего года (на 01.04.2009 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1. Стандартные	82 423 481	81,0	166 933	x	71 566 599	71,9	166 933	x
2. Сомнительные	17 750 673	17,4	1 190 141	x	24 128 117	24,2	2 686 652	x
-сомнительные 1 категории	12 992 181	12,8	135 170	5	13 005 430	13,1	256 011	5
-сомнительные 2 категории	2 292 829	2,3	219 212	10	3 939 331	4,0	391 542	10
-сомнительные 3 категории	21 636	0,1	3 908	20	2 876 302	2,9	458 250	20
-сомнительные 4 категории	1 560 654	1,5	390 164	25	2 286 924	2,3	571 781	25
-сомнительные 5 категории	883 373	0,9	441 687	50	2 020 130	2,0	1 009 068	50
3. Безнадежные	1 624 579	1,6	1 624 579	100	3 816 764	3,8	3 812 743	100
<b>Всего</b>	<b>101 798 733</b>	<b>100,0</b>	<b>2 981 653</b>	<b>x</b>	<b>99 511 480</b>	<b>100,0</b>	<b>6 666 328</b>	<b>x</b>

\* Временная структура кредитного портфеля и качество кредитного портфеля по классификации АФН 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 01.01.2009 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.04.2009 г.)
Тенге	15,3	71 370 943	6 792 366	14 705 423	63 457 886
Доллар США	16,6	14 495 102	16 317 150	1 462 555	29 349 697
Евро	9,2	797 170	172 308	17 427	952 051
Прочие валюты		0	0	0	0
<b>Всего</b>		<b>86 663 215</b>	<b>23 281 824</b>	<b>16 185 405</b>	<b>93 759 634</b>

### 1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статья активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.04.2008 г.)		Период текущего года (на 01.04.2009 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	8 185 038	5,20	4 629 862	3,32
в тенге	6 136 599	3,90	4 336 767	3,11
в валюте	2 048 439	1,30	293 095	0,21
Кредиты и средства от банков, всего	2 735 043	1,97	634 370	0,52
в тенге	200 000	0,14	0	0
в валюте	2 535 043	1,83	634 370	0,52

За 1 квартал 2009 года:

- привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 18 926 718 тыс. тенге, в том числе в тенге – 18 926 718 тыс. тенге;
- привлечено межбанковских вкладов всего 600 000 тыс.тенге, в том числе в тенге – 600 000 тыс.тенге;
- размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 41 597 457 тыс. тенге, в том числе в тенге 41 597 457 тыс. тенге.
- размещено вкладов всего 11 404 486 тыс. тенге, в т.ч. в тенге – 45 тыс. тенге, в иностранной валюте – 11 404 441 тыс. тенге.

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

### 1.4. 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 (01.01.2009 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.04.2009 г.)
Тенге	3,9	65 592 974	212 327 953	200 382 116	53 647 137
Доллар США	4,0	10 149 643	42 036 069	52 393 151	20 506 725
Прочие валюты	2,5	3 651 534	11 646 387	11 477 105	3 482 252
<b>Всего</b>		<b>79 394 151</b>	<b>266 010 409</b>	<b>264 252 372</b>	<b>77 636 114</b>

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц.

(тыс. тенге)

Депозиты	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.	Всего
Юридические лица	19 382 397	1 113 221	887 857	363 943	7 308 105	19 956 107	49 011 630
Физические лица	2 065 973	79 051	89 744	485 618	156 907	25 747 191	28 624 484
<b>Всего</b>	<b>21 448 370</b>	<b>1 192 272</b>	<b>977 601</b>	<b>849 561</b>	<b>7 465 012</b>	<b>45 703 298</b>	<b>77 636 114</b>

### 1.5. Временная структура займов по годам погашения.

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего, на 01.04.09г.	Сумма к погашению								
			2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	
1.	ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	342 637		180 883	161 754						
2.	Export Development Canada (EDC)	132 174		12 762	119 412						
3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	241 778		241 778							
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	132 903									
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	942 914									
6.	Landesbank Berlin AG	291 733	29 876		38 064			223 793			
7.	Местные органы власти	133 523			76 577	56 946					
8.	Фонд развития малого Предпринимательства ДАМУ	9 302 556							4 168 894	1 833 662	3 300 000
9.	Deere Credit, Inc.	166 811			102 416	64 395					
	<b>Всего</b>	<b>11 686 979</b>	<b>29 876</b>	<b>568 276</b>	<b>498 223</b>	<b>121 341</b>	<b>1 166 707</b>	<b>4 168 894</b>	<b>1 833 662</b>	<b>3 300 000</b>	

### 1.6 Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.01.08-01.04.08 г.г.)	Период текущего года (01.01.09-01.04.09 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>55 107 590</b>	<b>8 819 419</b>	<b>-84,00</b>
в том числе:			
банкам	48 147 552	0	-100,00
юридическим лицам (кроме банков)	4 828 021	8 089 654	67,56
физическим лицам (населению)	2 132 017	729 765	-65,77
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>6 118 420</b>	<b>3 215 013</b>	<b>-47,45</b>
в том числе:			
гарантии выданные	5 004 277	1 556 003	-68,91
гарантии принятые	825 877	1 534 137	85,76
аккредитивы	288 266	124 873	-56,68
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>323 168 582</b>	<b>269 389 161</b>	<b>-16,64</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	213 301 234	141 099 490	-33,85
перевод платежей физических лиц	17 209 811	11 004 297	-36,06
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	32 365 335	31 703 453	-2,05
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	40 597 448	38 751 762	-4,55
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	7 635 350	18 800 167	146,23
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	12 059 404	28 029 992	132,43
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>25 733 433</b>	<b>31 016 683</b>	<b>20,53</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	12 816 373	7 982 395	-37,72
продажа валюты по поручению клиентов	12 917 060	23 034 288	78,32
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>184 729 597</b>	<b>249 177 495</b>	<b>34,89</b>
в том числе:			
от банков	0	600 000	100,00
от юридических лиц (кроме банков)	155 233 356	203 742 438	31,25
от физических лиц (населения)	29 496 241	44 835 057	52,00

За 1 квартал 2009 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 8 819 419 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 8 089 654 тыс. тенге, физическим лицам – 729 765 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За 3 месяца 2009г. объем принятых гарантий составил – 1 534 137 тыс. тенге, выданных – 1 556 003 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 124 873 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств за отчетный период составили – 152 103 787 тыс. тенге.

В течение первого квартала 2009 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 31 703 453 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 38 751 762 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: в течение отчетного периода обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты на сумму 18 800 167 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 28 029 992 тыс. тенге.

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

(тыс. единиц валюты)

Вид Валюты	Покупка иностранной валюты		Рост %	Продажа иностранной валюты		Рост %
	За 1 квартал 2008 г.	За 1 квартал 2009 г.		За 1 квартал 2008 г.	За 1 квартал 2009 г.	
Доллары США	49 617	99 079	99,69	69 258	151 839	119,24
Евро	5 773	25 214	336,76	14 086	34 560	145,35
Рос. Рубль	122 495	101 747	-16,94	234 393	262 168	11,85

Покупка иностранной валюты клиентами банка за 1 квартал 2009 года составляет 7 982 395 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 23 034 288 тыс. тенге.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 249 177 495 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 203 742 438 тыс. тенге, от физических лиц – 44 835 057 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном периоде были привлечены вклады от банков, объем которых составил 600 000 тыс. тенге.

### 1.7. Исполнение пруденциальных нормативов на 01.04.2009 г.

#### Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01.04.09 г.
Коэффициент достаточности собственного капитала (K1)	Мин. 0,05	0,102
Коэффициент достаточности собственного капитала (K2)	Мин. 0,10	0,139
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,221
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,085
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,001
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	Мин. 1	2,711
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	Мин. 0,9	2,216
Коэффициент срочной ликвидности k4-3	Мин. 0,8	1,913

Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (к6)	Макс. 0,5	0,446
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (к7)	Макс. 1,0	0,068
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к8)	Макс. 2,0	0,246
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к9)	Макс. 4,0	0,868
<b>Собственный капитал Банка</b>		<b>21 730 637</b>

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

### 1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за 1 квартал 2009 года.

\* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за 3 месяца 2009 года составил 76 048 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

Наименование основных средств	(тыс. тенге)	
	Инвестиции за 3 месяца 2009 г.	
Земля	258	
Здания	59 311	
Компьютерное оборудование	5 169	
Прочие основные средства	9 489	
Автотранспорт	0	
Нематериальные активы	1 821	
Капзатраты	0	
<b>Всего</b>	<b>76 048</b>	

- Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 6,2 %, в том числе по физическим лицам на 5,66 %, по юридическим лицам на 8,34 %.

Клиентская база	(количество, шт)			
	Начало отчетного периода (на 01.04.2008 г.)	Конец отчетного периода (на 01.04.2009 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	112 952	119 955	7 003	6,20
Юридические лица, в т.ч. физ. лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	22 715	24 609	1 894	8,34
Физические лица	90 237	95 346	5 109	5,66

В отчетном периоде закрыто 6 дополнительных помещений обособленных подразделений Банка.

Закрытые дополнительные помещения:

№ п/п	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Дата закрытия филиала, структурного подразделения филиала	Наименование филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Адрес филиала БВУ, структурного подразделения филиала
1		26.09.2007	27.01.2009	ЦБО № 74	г.Актау 11 мкр. Д.34, 6-7кв

2	-	08.02.2007	23.01.2009	ЦПО №45	Г.Семей, ул.Шакарима 206
3	-	03.10.2007	23.01.2009	ЦБО № 73	Г.Усть-Каменогорск, ул.Виноградова, 31
4	-	26.12.2007	23.01.2009	ЦБО № 81	г.Риддер, пр.Ленина 12а- 30,31/1
5	-	21.03.2006	23.01.2009	ЦПО №25	Г.Алматы, ул. Полежае- ва, 92А
6	-	26.03.2008	18.02.2009	РКО № 83	СКО, п.Бишкуль, ул.Институтская, 1

\* Финансовая отчетность («Бухгалтерский баланс» и «Отчет о прибылях и убытках») и финансовая информация, раскрытая в отчете на 01.04.09г. предоставлена без учета аудиторских корректировок.

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Алдашов М.Б.

Багаутдинова Н.М.