

**Приложение к финансовому отчету
за 9 месяцев 2008 года.
(консолидированный)**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 октября 2008 года насчитывается 451 акционер. В том числе: юридических лиц – 206 акционеров, физических лиц – 245 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	12 482 052	-	12 482 052	92,4596	
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. Желтоксан,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 01.10.2008 г. см. Приложение.

Раздел 1. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.01.2008 г.)	Дебет	Кредит	(тыс. тенге)
				Конечное сальдо (на 01.10.08.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	186 838	24 278	0	211 116
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	6 651 188	53 792 000	53 205 007	7 238 181
в том числе:				
государственные ценные бумаги	810 000	52 845 610	52 885 610	770 000
негосударственные ценные бумаги	5 841 188	946 390	319 397	6 468 181
Прочие инвестиции	850 534	9 280 700	0	10 131 234
Всего инвестиций	7 688 560	63 096 978	53 205 007	17 580 531

1.2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структура кредитного портфеля.

Валюта кредита	(тыс. тенге)							Всего
	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	
Тенге	5 509 731	260 646	284 209	3 720 627	13 050 011	20 212 002	44 644 702	87 681 928
Доллар США	2 039 847	83 048	8 783	428 842	2 228 354	2 464 698	2 522 567	9 776 139
Евро	947 705	0	129 232	290 445	3 119	394 480	297 380	2 062 361

Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	8 497 283	343 694	422 224	4 439 914	15 281 484	23 071 180	47 464 649	99 520 428

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.10.2007 г.)				Период текущего года (на 01.10.2008 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	99 334 899	86	166 933	x	78 917 884	79	166 933	x
2.Сомнительные	14 555 459	13	409 517	x	19 000 858	19	1 493 839	x
-сомнительные 1 категории	12 796 531	11	53 658	5	10 976 983	11	66 300	5
-сомнительные 2 категории	980 917	1	98 051	10	5 320 766	5	500 914	10
-сомнительные 3 категории	0	0	0	20	0	0	0	20
-сомнительные 4 категории	524 908	0	131 253	25	1 699 861	2	425 000	25
-сомнительные 5 категории	253 103	2	126 555	50	1 003 248	1	501 625	50
3.Безнадежные	1 794 978	1,1	1 795 976	100	1 601 686	2	1 600 866	100
Всего	115 685 336	100,0	2 372 426	x	99 520 428	100,0	3 261 638	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 01.01.2008 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.10.2008 г.)
Тенге	15,5	84 185 769	24 098 685	25 897 372	82 387 082
Доллар США	23,9	16 380 595	9 149 974	17 791 710	7 738 859
Евро	4,7	554 894	1 043 909	484 147	1 114 656
Прочие валюты		0	0	0	0
Всего		101 121 258	34 292 568	44 173 229	91 240 597

1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.10.2007 г.)		Период текущего года (на 01.10.2008 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	4 837 898	3,18	9 184 197	6,09
в тенге	4 466 299	2,94	5 966 722	3,96
в валюте	371 599	0,24	3 217 475	2,13
Кредиты и средства от банков, всего	8 191 112	6,10	2 646 128	1,99
в тенге	1 800 000	1,34	0	0
в валюте	6 391 112	4,76	2 646 128	1,99

За 9 месяцев 2008 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 31 514 607 тыс. тенге, в том числе в тенге – 31 208 007 тыс. тенге, в иностранной валюте 406 600 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 332 562 705 тыс. тенге, в том числе в тенге 248 574 805 тыс. тенге, в иностранной валюте – 83 987 900 тыс. тенге.

Размещено вкладов всего 275 136 542 тыс. тенге, в т.ч. в тенге – 175 520 123 тыс. тенге, в иностранной валюте – 99 616 419 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 (01.01.2008 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.10.2008 г.)
Тенге	2,6	66 147 986	831 086 636	838 086 371	73 147 721
Доллар США	1,0	7 315 296	102 876 318	103 990 248	8 429 226
Прочие валюты	4,5	3 749 205	35 458 374	35 166 016	3 456 847
Всего		77 212 487	969 421 328	977 242 635	85 033 794

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

(тыс. тенге)

Депозиты	до 1 мес.	от 1 до 3	от 3 до 6	от 6 до 9	от 9 до 12	свыше 12	Всего

		мес.	мес.	мес.	мес.	мес.	
Юридические лица	21 603 231	205 567	617 025	1 329 401	9 439 943	22 657 609	55 852 776
Физические лица	2 220 070	71 752	95 085	660 269	203 071	25 930 771	29 181 018
Всего	23 823 301	277 319	712 110	1 989 670	9 643 014	48 588 380	85 033 794

1.5. Временная структура займов по годам погашения.

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению							
			2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014г.	2015г.
1.	ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	336 620			182 652	153 968				
2.	Export Development Canada (EDC)	128 221			13 497	114 724				
3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	191 744			191 744					
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	125 262			125 262					
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	809 857						809 857		
6.	Landesbank Berlin AG	2 215 108	1 917 440	42 197		39 231		216 240		
7.	Местные органы власти	153 223				91 008	62 215			
8.	Фонд развития малого предпринимательства	5 168 894							4 168 894	1 000 000
9.	Deere Credit. Inc.	155 863				97 487	58 376			
10	Акционерное общество "Parex banka"	94 400	94 400							
	Всего	9 379 192	2 011 840	42 197	513 155	496 418	120 591	1 026 097	4 168 894	1 000 000

1.6 Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.01.07-01.10.07 г.г.)	Период текущего года (01.01.08-01.10.08 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	177 192 497	144 637 612	-18,37
в том числе:			
банкам	79 635 064	110 573 077	38,85
юридическим лицам (кроме банков)	60 797 506	28 580 905	-52,99
физическим лицам (населению)	36 759 927	5 483 630	-85,08
Торговое финансирование, всего	49 970 956	19 159 281	-61,66
в том числе:			
гарантии выданные	32 168 433	8 226 257	-74,43
гарантии принятые	17 410 767	10 382 676	-40,37
аккредитивы	391 756	550 348	40,48
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	957 233 084	990 703 845	3,5
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	567 977 301	630 217 785	10,96
перевод платежей физических лиц	40 448 402	38 494 113	-4,83
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	135 200 988	113 817 538	-15,82
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	143 278 730	133 877 515	-6,56
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	22 783 978	27 700 494	21,58
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	47 543 685	46 596 400	-1,99
Брокерские услуги, всего	76 832 085	80 249 516	4,45
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	55 885 186	47 471 828	-15,05
продажа валюты по поручению клиентов	20 496 899	32 777 688	56,48
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	734 206 631	622 049 374	19,62
в том числе:			
от банков	2 700 000	0	-100
от юридических лиц (кроме банков)	603 413 716	530 622 615	-12,06
от физических лиц (населения)	128 092 915	91 426 759	-28,62

За 9 месяцев 2008 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 144 637 612 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 28 580 905 тыс. тенге, физическим лицам – 5 483 630 тыс. тенге. Кроме того, за отчетный период были выданы займы банкам, объем которых составил 110 573 077 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За 9 месяцев 2008г. объем принятых га-

рантий составил – 10 382 676 тыс. тенге, выданных – 8 226 257 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 550 348 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств за 3 квартала 2008 года составили – 668 711 898 тыс. тенге.

За 9 месяцев 2008 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 113 817 538 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 133 877 515 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: в течение отчетного периода обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты на сумму 27 700 494 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 46 596 400 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 9 месяцев 2007 г.	За 9 месяцев 2008 г.		За 9 месяцев 2007 г.	За 9 месяцев 2008 г.	
Доллары США	164 143	171 562	4,52	287583	269 292	-6,36
Евро	7 117	23 269	226,95	58 575	53 342	-8,93
Рос. рубль	297 044	557 337	87,63	508 048	888 789	74,94

Покупка иностранной валюты клиентами банка за 9 месяцев 2008 года составляет 47 471 828 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 32 777 688 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 622 049 374 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 530 622 615 тыс. тенге, от физических лиц – 91 426 759 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.10.2008 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01. 10. 08 г.
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,05	0,109
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,10	0,134
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,210
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,046
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,012
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	Мин. 1	3,329
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	Мин. 0,9	4,114
Коэффициент срочной ликвидности k4-3	Мин. 0,8	2,830
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	Мин. 1	

1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"		8,191
Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5	Мин. 0,9	
1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"		7,450
Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6	Мин. 0,8	
1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"		6,371
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (к6)	Макс. 0,5	0,383
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	Макс. 1,0	0,174
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к8)	Макс. 2,0	0,317
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к9)	Макс. 4,0	1,758
Собственный капитал Банка		21 764 995

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за 9 месяцев 2008 года.

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за 9 месяцев 2008 года составил 1 112 199 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Инвестиции за 9 месяцев 2008 г.
Земля	13 553
Здания, сооружения	701 720
Компьютерное оборудование	190 240
Прочие основные средства	129 951
Автотранспорт	5
Нематериальные активы	75 345
Капзатраты	1 385
Всего	1 112 199

* Информация по клиентской базе.

За 9 месяцев 2008 года клиентская база увеличилась на 10,62 %, в том числе по физическим лицам на 9,64 %, по юридическим лицам на 14,63 %.

(количество, шт)

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.01.2008 г.)	Конец отчетного периода (на 01.10.2008 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	107 529	118 954	11 425	10,62
Юридические лица, в т.ч. физ. лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	21 291	24 406	3 115	14,63
Физические лица	86 238	94 548	8 310	9,64

В отчетном периоде открыто 10 и закрыто 5 дополнительных помещений обособленных подразделений Банка.

Открытые дополнительные помещения:

№ п/п	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Код ОКПО фил. БВУ	Наименование филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Адрес филиала БВУ, структурного подразделения филиала
1	-	05.10.2007г.	-	ЦБО № 75	г.Шымкент, ул. Джангильдина, 5а
2	-	09.01.2008г.	-	ЦБО №76	г. Шымкент, ул. Еримбетова, б/н
3	-	01.02.2008г.	-	РКО №78	г.Тараз, ул. Ниеткалиева, 95
4	-	01.02.2008г.	-	ЦПО № 79	г. Тараз, ул. Жамбыла, 3б
5	-	28.01.2008г.	-	ЦБО № 60	г. Петропавловск, ул. Абая, 41
6	-	09.01.2008г.	-	ЦПО № 77	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19
7	-	23.01.2008г.	-	ЦБО № 80	Акмолинская область, г. Акколь, ул. Нурмагамбетова, 84
8	-	26.12.2007г.	-	ЦБО № 82	ВКО, г. Риддер, ул. Ленина, 12А
9	-	14.05.2008г.	-	РКО №87	г. Атырау, ул. Владимирская, 23 б
10	-	02.09.2008г.	-	ЦПО № 88	г. Астана, пр. Б.Момышулы, 12

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	-	16.07.2007г.	20.06.2008г.	РКО №72	г.Уральск, ул. Чапаева, 1/1
2	-	01.02.2008г.	23.06.2008г.	РКО №78	г.Тараз, ул. Ниеткалиева, 95
3	-	28.08.2007г.	25.08.2008г.	ЦБО № 62	г. Алматы, пр. Толе би, 177 А
4	-	21.11.2006г.	25.08.2008г.	ЦБО № 36	г. Алматы, мкр. Таугуль, 15/16
5	-	21.11.2006г.	09.09.2008г.	ЦБО № 37	г. Алматы, ул. Гоголя, 144

Председатель Правления

И.о.Главного бухгалтера



Жаксыбек Д.Ә.

Багаутдинова Н.М.