

**Приложение к финансовому отчету  
за I квартал 2006 г.**

**Акционеры Банка**

По состоянию на 1 апреля 2006 года насчитывается 370 акционеров.  
В том числе: юридических лиц – 172 акционеров, физических лиц – 198 акционеров.

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

Акционер и его местонахождение	Доля в уставном капитале на 01.04.06 г., %
АО «Корпорация «Цесна» г.Астана, ул. Бейбитшилиик,43	97,0%

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.04.2006 г. см. Приложение.

**Раздел 1. Финансовая информация**

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.01.2006 г.)	Дебет	Кредит	(тыс. тенге)
				Конечное сальдо (на 01.04.2006 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц.	15 000			15 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	<b>1 960 000</b>	<b>4 800</b>	<b>704 800</b>	<b>1 260 000</b>
в том числе:				
государственные ценные бумаги	1 660 000		700 000	1 660 000
негосударственные ценные бумаги	300 000	4 800	4 800	300 000
Прочие инвестиции	1 688 646	1 000 000	699 470	1 989 176
<b>Всего инвестиций</b>	<b>3 663 646</b>	<b>1 004 800</b>	<b>1 404 270</b>	<b>3 264 176</b>

1.2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структура кредитного портфеля.

Валюта кредита	Временная структура (тыс. тенге)							
	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	58 969	349 073	613 459	3 566 799	10 519 410	7 632 688	4 391 474	<b>27 131 872</b>
Доллар США	32 113			644 166	118 884	1 106 749	746 974	<b>2 648 886</b>
Евро	263 347			2 051	1 249	3 272		<b>269 919</b>
Прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>354 429</b>	<b>349 073</b>	<b>613 459</b>	<b>4 213 016</b>	<b>10 639 543</b>	<b>8 742 709</b>	<b>5 138 448</b>	<b>30 050 677</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.04.2005 г.)				Период текущего года (на 01.04.2006 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	12249113	77,6	-	x	24559912	81,7	166 933	77,6
2.Сомнительные	3498644	22,1	424 417	x	5132709	17,1	473 027	22,1
-сомнительные 1 категории	2085716	13,2	104 286	5	3511812	11,7	175 591	13,2
-сомнительные 2 категории	46911	0,3	4 691	10	572133	1,9	57 232	0,3
-сомнительные 3 категории	1197134	7,6	239 427	20	830846	2,8	166 169	7,6
-сомнительные 4 категории	33714	0,2	8 429	25	139698	0,5	34 925	0,2
-сомнительные 5 категории	135169	0,8	67 584	50	78220	0,3	39 110	0,8
3.Безнадежные	45813	0,3	45 813	100	358056	1,2	358056	0,3
<b>Всего</b>	<b>15793570</b>	<b>100,0</b>	<b>470 230</b>	<b>x</b>	<b>30050677</b>	<b>100</b>	<b>998 016</b>	<b>100,0</b>

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 01.01.2006 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.04.2006 г.)
Тенге	15	21 139 149	10 625 358	5 457 638	26 306 869
Доллар США	10,2	1 329 508	1 785 495	498 230	2 616 773
Евро	16,2	10 448		3 876	6 572
Прочие валюты	-	-	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>14,7</b>	<b>22 479 105</b>	<b>12 410 853</b>	<b>5 959 744</b>	<b>28 930 214</b>

### 1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.04.2005 г.)		Период текущего года (на 01.04.2006 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	583 423	2,50	1 389 968	3,53
в тенге	100 000	0,43	1 050 000	2,67
в валюте	483 423	2,07	339 968	0,86
Кредиты и средства от банков, всего	650 000	3,05	792 590	2,28
в тенге	650 000	3,05	510 000	1,47
в валюте			282 590	0,81

За I квартал 2006 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 30 448 054 тыс. тенге, в том числе в тенге – 29 146 086 тыс. тенге, в иностранной валюте – 1 301 968 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 15 970 724 тыс. тенге, в том числе в тенге – 1 720 000 тыс. тг, в иностранной валюте – 14 250 724 тыс. тенге.

Размещено вкладов всего 5 888 011 т. тг, в т.ч. в тенге – 4 000 000 тыс.тг, в иностранной валюте – 1 888 011 тыс.тг.

### 1.4. Депозиты.

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

(тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01.01.2006 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.04.2006 г.)
Тенге	2,27	17 153 350	93 524 550	99 756 348	23 385 148
Доллар США	2,89	4 685 039	10 649 447	8 385 717	2 421 309
Прочие валюты	2,02	517 357	6 822 244	6 818 105	513 218
<b>Всего</b>	<b>2,32</b>	<b>22 355 746</b>	<b>110 996 241</b>	<b>114 960 170</b>	<b>26 319 675</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	11 338 291	731 356	533 689	41 229	5 094 319	1 144 378	<b>15 784 606</b>
Физические лица	839 829	330 280	141 431	705 156	618 067	4 801 650	<b>6 571 140</b>
<b>Всего</b>	<b>12 178 120</b>	<b>1 061 636</b>	<b>675 120</b>	<b>746 385</b>	<b>5 712 386</b>	<b>5 946 028</b>	<b>26 319 675</b>

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

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						
			2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012г.
1.	Минфин РК	1 105	386		719				
2.	АО Казеоммерцбанк	64 225	64 225						
3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	205 520				205 520			
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	93 165				93 165			
5.	АО «Банк Туран Алем»	51 380	51 380						
5.	Фонд развития малого предпринимательства	78 393	78 393						

6.	Местные органы власти	107 437	1 313		81 124		25 000		
7.	АО «Parex Банка»	102 760	102 760						
8.	ОАО Банк Зенит	64 225	64 225						
	<b>Всего</b>	<b>768 210</b>	<b>362 682</b>		<b>81 843</b>		<b>323 685</b>		

### 1.6. Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	(тыс. тенге)		
	Период предыдущего года (01.01.05-01.04.05 г.г.)	Период текущего года (01.01.06-01.04.06 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>8 141 951</b>	<b>27 323 927</b>	<b>235,55</b>
в том числе:			
банкам	2 529 567	14 913 074	489,55
юридическим лицам (кроме банков)	4 427 439	8 493 595	91,76
физическим лицам (населению)	1 184 945	3 917 258	230,59
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>3 312 248</b>	<b>6 084 979</b>	<b>83,71</b>
в том числе:			
гарантии выданные	1 245 890	3 825 434	207,04
гарантии принятые	1 906 587	2 098 569	10,07
аккредитивы	159 771	188 991	18,29
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>68 335 534</b>	<b>110 339 180</b>	<b>22,26</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	43 144 991	67 943 666	57,48
перевод платежей физических лиц	2 306 598	4 074 356	76,64
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	8 376 209	14 535 412	73,53
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	9 249 245	16 576 331	79,22
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	2 033 976	2 456 172	20,76
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	3 224 515	4 753 243	47,41
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>7 223 409</b>	<b>11 711 996</b>	<b>62,14</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	4 203 931	5 601 475	33,24
продажа валюты по поручению клиентов	3 019 478	6 110 521	102,37
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>74 871 882</b>	<b>76 906 784</b>	<b>2,72</b>
в том числе:			
от банков	390 000	-	100
от юридических лиц (кроме банков)	68 868 407	65 881 748	4,34
от физических лиц (населения)	5 613 475	11 025 036	96,4
Прочие услуги			

За I квартал 2006 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 27 323 927 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 8 493 595 тыс. тенге, физическим лицам – 3 917 258 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном квартале были выданы займы банкам, объем которых составил 14 913 074 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За I квартал 2006 г. объем принятых гарантий составил - 2 098 569 тыс. тенге, выданных – 3 825 434 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 188 991 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в I квартале 2006 г.- 110 339 180 тыс. тенге.

За I квартал 2006 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 14 535 412 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 16 576 331 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за I квартал 2006 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 2 456 172 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 4 753 243 тыс. тенге. В разрезе видов валют покупка и продажа наличной иностранной валюты характеризуется следующими данными, приведенными в таблице:

Вид валюты	Покупка инвалюты		Рост %	Продажа инвалюты		Рост % I квартал 2006 г.
	I квартал 2005 г.	I квартал 2006 г.		I квартал 2005 г.	I квартал 2006 г.	
	Доллары США	13 211		16 857	27,6	

Евро	1 320	926	-29,8	2 303	1 320	926
Рос. рубль	18 630	22 455	20,5	29 343	18 630	22 455

Покупка иностранной валюты клиентами банка за I квартал текущего года составляет 5 601 475 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 6 110 521 тыс. тенге.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 76 906 784 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 65 881 748 тыс. тенге, от физических лиц - 11 025 036 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.2006 г.

**Сведения по выполнению пруденциальных нормативов.**

	<b>норматив</b>	<b>на 01. 04. 06г.</b>
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,05	0,11
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,10	0,13
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,245
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,097
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,042
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,509
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,683
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,31
<b>Собственный капитал Банка</b>		<b>4 817 851</b>

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за I квартал 2006 года.

\* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за I квартал 2006 года составил 116 706 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)	
<b>Наименование основных средств</b>	<b>Инвестиции за I квартал 2006 г.</b>
Земля	0
Здания, сооружения	0
Компьютерное оборудование	25 618
Прочие основные средства	48 180
Автотранспорт	15 295
Нематериальные активы	5 445
Капзатраты	22 168
<b>Всего</b>	<b>116 706</b>

\* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 10,9 %, в том числе по физическим лицам на 13,0 %, по юридическим лицам на 5,7 %.

Клиентская база	(количество, шт)			
	Начало отчетного периода (на 01.01.2006 г.)	Конец отчетного периода (на 01.04.2006 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, <b>всего</b>	44 078	48 873	4 795	10,9
Юридические лица, в т.ч. физ.лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	12 888	13 627	739	5,7
Физические лица	31 190	35 246	4 056	13,0

\* В I квартале 2006г. открыто 3 филиала и 4 структурных подразделения филиалов Банка:

№ 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	№2144-1915-Ф-л	09.01.2006г.	199247930297	Атырауский филиал	г. Атырау ул. Абая, 28Б
2	№1194-1943-Ф-л	17.01.2006г.	199247930298	Мангистауский филиал	г. Актау, 22 мкр, здание ТОО «Асем»
3	№1965-1904-Ф-л	02.03.2006г.	199247930299	Актюбинский филиал	г. Актобе проспект Абулхаир хана, 85
4	-	14.02.2006г.	-	ЦПО №26	г. Караганда, ул. Бухар-Жирав, 41
5	-	28.02.2006г.	-	ЦПО «Столичный»	г. Астана, пр. Республики, 21
6	-	16.03.2006г.	-	ЦПО №28	г. Кокшетау ул. Биржан-Сал, 42
7	-	21.03.2006г.	-	РКО №25	г. Алматы, ул. Полежаева, 92А

Закрыто 2 РКО:

№ п/п	Рег. № филиала, РКО в Нацбанке РК	Дата рег. филиала, РКО	Дата закрытия филиала, РКО	Наименование филиала, РКО	Адрес Филиала, РКО
1	74/15	03.06.2004г.	03.02.06 г.	РКО №16	г. Астана пр. Аль-Фараби, 41
2	74/3	26.01.2001 г	21.03.06 г.	РКО №3	г. Астана ул. Иманова, 11

Председатель Правления

К.Б. Кожаметов

Главный бухгалтер

Т.А. Ложкина

