

**Приложение к финансовому отчету
за I квартал 2007 г.**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 апреля 2007 года насчитывается 408 акционеров.
В том числе: юридических лиц – 189 акционеров, физических лиц – 219 акционеров.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка

№ п/п	Наименование держателя акций, его место нахождения	Доля от общего количества размещенных акций, %
1	АО "Корпорация "Цесна" г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43	73,59

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.04.2007 г. см. Приложение.

Раздел 1. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.01.2007 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.04.2007 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц.	25 996	325 701	4 681	347 016
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	910 000	11 824 031	5 529 681	7 204 350
в том числе:				
государственные ценные бумаги	910 000	7 600 000	5 100 000	3 410 000
негосударственные ценные бумаги		4 224 031	429 681	3 794 350
Прочие инвестиции	850 534			850 534
Всего инвестиций	1 786 530	12 149 732	5 534 362	8 401 900

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	6 744 269	691 247	469 659	3 011 509	15 278 952	16 813 379	31 896 103	74 905 118
Доллар США	8 600 625	866 250		3 022 731	904 923	3 526 364	1 276 319	18 197 212
Евро	1 023 372			12 779	491	228 630	37 909	1 303 181
Прочие валюты								
Всего	16 368 266	1 557 497	469 659	6 047 019	16 184 366	20 568 373	33 210 331	94 405 511

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.04.2006 г.)				Период текущего года (на 01.04.2007 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1 Стандартные	24559912	81,7	166933	x	89953208	95,3	166933	x
2 Сомнительные	5132709	17,1	473027	x	3817674	4,0	877753	x
-сомнительные 1 категории	3511812	11,7	175591	5	1239273	1,3	62269	5
-сомнительные 2 категории	572133	1,9	57232	10	871079	0,9	87108	10
-сомнительные 3 категории	830846	2,8	166169	20	0	0	0	20
-сомнительные 4 категории	139698	0,5	34925	25	501141	0,5	125286	25
-сомнительные 5 категории	78220	0,3	39110	50	1206181	1,3	603090	50
3 Безнадёжные	358056	1,2	358056	100	634629	0,7	634629	100
Всего	30050677	100,0	998016	x	94405511	100,0	1679315	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 01.04.2007 г.)
Тенге	15,0	58 423 350	24 876 898	14 811 669	68 488 579
Доллар США	13,2	2 894 434	7 065 459	363 306	9 596 587
Евро	3,7	194 027	109 768	23 986	279 809
Прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего	14,7	61 511 811	32 052 125	15 198 961	78 364 975

1.1. Межбанковские займы и вклады.

Статьи активов (А) или обязательств (О)	(тыс. тенге)			
	Период предыдущего года (на 01.04.2006 г.)		Период текущего года (на 01.04.2007 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	1 389 968	3,53	11 371 927	9,54
в тенге	1 050 000	2,67	1 643 980	1,38
в валюте	339 968	0,86	9 727 947	8,16
Кредиты и средства от банков, всего	792 590	2,28	9 343 182	8,90
в тенге	510 000	1,47	2 690 000	2,56
в валюте	282 590	0,81	6 653 182	6,34

За I квартал 2007 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 2 247 900 тыс. тенге, в том числе в тенге – 500 000 тыс. тенге, в иностранной валюте – 1 747 900 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 121 788 933 тыс. тенге, в том числе в тенге – 83 222 083 тыс. тг, в иностранной валюте – 38 566 850 тыс. тенге.

Привлечено вкладов всего 900 000 т. тг, в т.ч. в тенге – 900 000 тыс.тг.

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 (01.01.2007 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.04.2007 г.)
Тенге	2,21	44 739 182	212 275 635	222 513 984	54 977 531
Доллар США	9,81	3 039 183	28 614 764	44 489 234	18 913 653
Прочие валюты	2,02	1 131 139	7 577 454	7 106 167	659 852
Всего	4,68	48 909 504	248 467 853	274 109 385	74 551 036

Временная структура отдельно 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	20 114 376	1 741 346	204 646	262 763	11 961 399	20 984 111	55 268 641
Физические лица	1 989 703	249 169	60 207	1 837 045	313 116	14 833 155	19 282 395
Всего	22 104 079	1 990 515	264 853	2 099 808	12 274 515	35 817 266	74 551 036

1.5. Временная структура займов по годам погашения.

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						
			2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.
			1.	ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	445116	259491	185625		
2.	Export Development Canada (EDC)	68149			24391	43758			

3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	198000				198000			
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	104877				104877			
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	775782							775782
6.	Landesbank Berlin AG	6208066	6116187		35509		56370		
7.	Местные органы власти	157748	7041	27274	625	22000	100808		
8.	АО "Астана-Финанс"	2000000		2000000					
9.	АО "Реабилитационный фонд"	330120	330120						
10.	Decre Credit, Inc.	151000					151000		
11.	АО "Альянс Банк"	600000	600000						
	Всего	11038858	7312839	2212899	36134	349268	351936		775782

1.6 Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	(тыс. тенге)		
	Период предыдущего года (01.01.06-01.04.06 г.г.)	Период текущего года (01.01.07-01.04.07 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	27 323 927	68 696 069	151,41
в том числе:			
банкам	14 913 074	36 643 944	145,72
юридическим лицам (кроме банков)	8 493 595	22 458 409	164,42
физическим лицам (населению)	3 917 258	9 593 716	144,91
Торговое финансирование, всего	6 084 979	26 820 876	340,77
в том числе:			
гарантии выданные	3 825 434	19 882 163	419,74
гарантии принятые	2 098 569	6 709 863	219,74
аккредитивы	188 991	228 850	21,09
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	110 339 180	280 294 253	154,03
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	67 943 666	180 897 174	166,25
перевод платежей физических лиц	4 074 356	12 109 189	197,20
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	14 535 412	32 408 247	122,96
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	16 576 331	38 323 202	131,19
покупка наличной инвалюты (обмен пункты)	2 456 172	5 403 025	119,98
продажа наличной инвалюты (обмен пункты)	4 753 243	11 153 416	134,65
Брокерские услуги, всего	11 711 996	19 984 976	70,64
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	5 601 475	14 841 352	164,95
продажа валюты по поручению клиентов	6 110 521	5 143 624	-15,82
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	76 906 784	190 136 537	147,23
в том числе:			
от банков	-	900 000	
от юридических лиц (кроме банков)	65 881 748	155 275 446	135,69
от физических лиц (населения)	11 025 036	33 961 091	208,04
Прочие услуги			

За I квартал 2007 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 68 696 069 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 22 458 409 тыс. тенге, физическим лицам – 9 593 716 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном квартале были выданы займы банкам, объем которых составил 36 643 944 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За I квартал 2007 г. объем принятых гарантий составил - 6 709 863 тыс. тенге, выданных – 19 882 163 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 228 850 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в I квартале 2007 г.- 193 006 363 тыс. тенге.

За I квартал 2007 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 32 408 247 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 38 323 202 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за I квартал 2007 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 5 403 025 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 11 153 416 тыс. тенге. В разрезе видов валют покупка и продажа наличной иностранной валюты характеризуется следующими данными, приведенными в таблице:

(тыс. единиц валюты)

Вид валюты	Покупка и валюты		Рост %	Продажа и валюты		Рост %
	I квартал 2006 г.	I квартал 2007 г.		I квартал 2006 г.	I квартал 2007 г.	
Доллары США	16857	39482	134.2	30430	70793	132.6
Евро	926	1418	53.1	3846	11478	198.4
Рос. рубль	22455	51374	128.8	37382	94435	152.6

Покупка иностранной валюты клиентами банка за I квартал текущего года составляет 14 841 352 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 5 143 624 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 190 136 537 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 155 275 446 тыс. тенге, от физических лиц - 33 961 091 тыс. тенге, в отчетном периоде были привлечены вклады от банков, объем которых составил 900 000 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.2007 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01.04.07г.
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,05	0,113
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,10	0,136
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,180
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,038
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,063
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,837
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	1,170
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,233
Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	Макс. 1,0	0,053
Собственный капитал Банка		16 690 618

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

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

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за I квартал 2007 года составил 275 284 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

АО «Цеснабанк». Финансовая отчетность за I квартал 2007 года

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Инвестиции за I квартал 2007 г.
Земля	
Здания, сооружения	94 233
Компьютерное оборудование	105 952
Прочие основные средства	66 074
Автотранспорт	2 132
Нематериальные активы	3 178
Капзатраты	3 715
Всего	275 284

* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 9,5 %, в том числе по физическим лицам на 10,3 %, по юридическим лицам на 6,7 %.

Клиентская база	(количество, шт)			
	Начало отчетного периода (на 01.01.2007 г.)	Конец отчетного периода (на 01.04.2007 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	75 174	82 308	7 134	9,5
Юридические лица, в т.ч. физ.лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	16 482	17 580	1 098	6,7
Физические лица	58 692	64 728	6 036	10,3

В I квартале 2007г. открыто 10 дополнительных помещений обособленных подразделений 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	-	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	-	27.03.2007	-	ЦПО № 47	г. Павлодар, ул Байзакова, 128
7	-	29.03.2007	-	ЦПО № 48	Г. Астана, мкр Целинный, 17
8	-	13.02.2007	-	ЦБО № 44	Г. Астана, ул Бейсекова, 106
9	-	13.02.2007	-	РКО № 43	Г. Астана, ул Тлендиева, 3
10	-	12.03.2007	-	РКО № 35	Г. Атырау, ул Баймуканова, 16

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Сабирзянова С.Ш.

Ложкина Т.А.

АО «Цеснабанк». Финансовая отчетность за I квартал 2007 года.

Приложение I
к Правилам представления отчетности о выполнении
пруденциальных нормативов банками второго уровня

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на «1» апреля 2007года
АО "ЦЕСНАБАНК"**

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставный капитал	12 664 310
2	Дополнительный капитал	1 770
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	705 164
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	150 000
5	Нематериальные активы	51 178
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	13 470 066
10	Итого капитал 1 уровня	13 470 066
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	471 564
12	Переоценка основных средств и ценных бумаг	-5 993
13	Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 процентов суммы активов, взвешенных с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	166 933
15	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 7 ноября 2005 года под № 3924) (далее - Инструкция), часть которая не превышает 50% капитала первого уровня	2 588 048
16	Итого капитал 2 уровня	3 220 552
23	Итого собственный капитал	16 690 618
24	Активы	119 156 750
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	103 674 152
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	9 392 783
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	62 850
29	Специфический процентный риск	26 513
30	Общий процентный риск	60 273
31	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	86 786
32	Специфический риск	386 702
33	Общий риск	386 702
34	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции	773 405
35	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	22 023
36	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	792 057
37	Операционный риск	792 057
38	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	8 822 138
39	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0,113
40	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,136

41	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	3 003 586
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (к3')	0,180
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	634 513
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (к3)	0,038
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	808 820
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0,048
47	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poog's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poog' s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poog's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	1 051 875
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0,063
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	11 355 813
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	11 355 813
51	Высоколиквидные активы	19 022 282
52	Обязательства до востребования	22 728 734
53	Коэффициент текущей ликвидности (к4)	0,837
54	Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности	36 971 522
55	Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности	31 603 676
56	Коэффициент краткосрочной ликвидности (к5)	1,170
57	Активы для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
1)	доллар США	4 166 482
2)	Евро	571 048
58	Обязательства для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
1)	доллар США	455 013
2)	Евро	145 349
59	Коэффициент текущей валютной ликвидности	
1)	доллар США	9,157
2)	Евро	3,929
60	Активы для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
1)	доллар США	12 733 614
2)	Евро	906 632
61	Обязательства для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
1)	доллар США	459 837
2)	Евро	163 844
62	Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	
1)	доллар США	27,692
2)	Евро	5,534
63	Активы для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
1)	доллар США	14 911 442
2)	Евро	949 498

64	Обязательства для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
1)	доллар США	7 051 462
2)	Евро	594 978
65	Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	
1)	доллар США	2,115
2)	Евро	1,596
66	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	3 885 555
67	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (к6)	0,233
68	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	881 450
69	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0,053

Председатель Правления: **Жаксыбек Д.А.** _____

(фамилия и имя)

(подпись)

Главный бухгалтер: **Ложкина Т. А.** _____

(фамилия и имя)

(подпись)

Исполнитель: **Лебекова Г.Т.** _____

(должность, фамилия и имя)

(подпись)

т. 770-108

(номер телефона)

Дата подписания отчета « 6 » апреля 2007 года.