

**Приложение к финансовому отчету
за I полугодие 2007г.
(консолидированный)**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 июля 2007 года насчитывается 434 акционера.
В том числе: юридических лиц – 201 акционер, физических лиц – 233 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	77,26

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.07.2007 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 01.07.2007 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц.	22 988	69 231	0	92 219
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	910 000	19 391 614	11 633 349	8 668 265
в том числе:				
государственные ценные бумаги	910 000	14 600 000	11 200 000	4 310 000
негосударственные ценные бумаги		4 791 614	433 349	4 358 265
Прочие инвестиции	850 534			850 534
Всего инвестиций	1 783 522	19 460 845	11 633 349	9 611 018

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	3 733 668	601 112	285 435	3 423 550	17 353 937	18 502 010	40 344 243	84 243 955
Доллар США	729 960	1 021 686		2 990 547	1 213 114	7 128 451	2 803 877	15 887 635
Евро	654 840			6 337	380	226 105	35 584	923 246
Прочие валюты								
Всего	5 118 468	1 622 798	285 435	6 420 434	18 567 431	25 856 566	43 183 704	101 054 836

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.07.2006 г.)				Период текущего года (на 01.07.2007 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	37 714 880	85,4	166 933	x	98 180 125	97,2	166 933	x
2.Сомнительные	5 999 838	13,6	533 348	x	1 755 992	1,7	462 030	x
-сомнительные 1 категории	4 280 001	9,7	194 789	5	160 671	0,2	8 034	5
-сомнительные 2 категории	869 310	1,9	87 136	10	628 145	0,6	62 815	10
-сомнительные 3 категории	252 079	0,6	50 416	20				20
-сомнительные 4 категории	393 029	0,9	98 298	25	369 625	0,3	92 406	25
-сомнительные 5 категории	205 419	0,5	102 709	50	597 551	0,6	298 775	50

3 Безнадежные	468 274	1,0	468 274	100	1 118 719	1,1	1 118 719	100
Всего	44 182 992	100	1 168 555	x	101 054 836	100	1 747 682	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»).

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 01.01.2007 г.)	Дебет	Кредит	(тыс. тенге)
					Конечное сальдо (на 01.07.2007 г.)
Тенге	15,3	58 423 350	51 537 547	29 264 085	80 696 812
Доллар США	10,8	2 894 434	14 211 566	1 948 325	15 157 675
Евро	3,2	194 027	109 768	35 389	268 406
Прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего	14,6	61 511 811	65 858 881	31 247 799	96 122 893

1.3. Межбанковские займы и вклады.

Статья активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.07.2006 г.)		Период текущего года (на 01.07.2007 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	252 399	0,45	3 167 514	2,36
в тенге	50 000	0,09	1 688 549	1,26
в валюте	202 399	0,36	1 478 965	1,10
Кредиты и средства от банков, всего	3 235 940	6,43	9 267 727	7,92
в тенге	150 000	0,30	2 740 000	2,34
в валюте	3 085 940	6,13	6 527 727	5,58

За I полугодие 2007 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 6 652 748 тыс. тенге, в том числе в тенге – 3 807 113 тыс. тенге, в иностранной валюте – 2 845 635 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 242 641 092 тыс. тенге, в том числе в тенге – 177 775 132 тыс. тенге, в иностранной валюте – 64 865 960 тыс. тенге.

Привлечено вкладов всего 16 520 281 тыс. тенге, в т.ч. в тенге – 1 560 023 тыс. тенге, в иностранной валюте – 14 960 258 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.

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01.01.2007 г.)	Дебет	Кредит	(тыс. тенге)
					Конечное сальдо (01.07.2007 г.)
Тенге	2,32	44 739 182	525 604 132	547 335 178	66 470 228
Доллар США	9,79	3 039 183	67 367 173	67 878 370	3 550 380
Прочие валюты	2,18	1 131 139	20 750 224	20 404 726	785 641
Всего	4,76	48 909 504	613 721 529	635 618 274	70 806 249

Временная структура отдельно 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	24 567 223	1 018 154	1 269 986	301 486	12 851 610	23 119 097	63 127 556
Физические лица	2 219 234	202 815	55 174	1 693 085	320 546	3 187 839	7 678 693
Всего	26 786 457	1 220 969	1 325 160	1 994 571	13 172 156	26 306 936	70 806 249

1.5. Временная структура займов по годам погашения.

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	(тыс. тенге)						
			Сумма к погашению						
			2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.
1.	ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	438 132	255 642	182 490					
2.	Export Development Canada (EDC)	183 012				20 553	162 459		

3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	194 656				194 656			
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	108 028				108 028			
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	769 437							769437
6.	Landesbank Berlin AG	6 089 595	5 961 340		78 558		49 697		
7.	Местные органы власти	189 673	5 229		24 474	438	21 374	96 008	42 150
8.	АО "Астана-Финанс"	2 000 000			2 000 000				
9.	АО "Реабилитационный фонд"	327 420	327 420						
10.	Deere Credit. Inc.	131 955					131 955		
11.	АО "Альянс Банк"	600 000	600 000						
	Всего	11 031 908	7 149 631		2 206 964	78 996	344 611	440 119	42 150
									769 437

1.6 Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	(тыс. тенге)		
	Период предыдущего года (01.01.06-01.07.06 г.г.)	Период текущего года (01.01.07-01.07.07 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	53 890 583	129 851 935	140,95
в том числе:			
банкам	16 566 401	63 993 054	286,28
юридическим лицам (кроме банков)	22 434 094	43 126 216	92,24
физическим лицам (населению)	14 890 088	22 732 665	52,67
Торговое финансирование, всего	10 797 233	37 693 024	249,10
в том числе:			
гарантии выданные	7 897 808	23 505 171	197,62
гарантии принятые	2 487 422	13 876 287	457,86
аккредитивы	412 003	311 566	-24,38
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	267 301 299	680 560 323	154,60
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	152 856 381	446 776 899	192,29
перевод платежей физических лиц	10 963 319	27 876 282	154,27
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	43 803 516	78 989 025	80,33
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	41 844 032	86 699 976	107,20
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	5 886 675	13 370 708	127,14
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	11 947 376	26 847 433	124,71
Брокерские услуги, всего	22 692 634	46 842 502	106,42
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	12 888 785	33 327 183	158,58
продажа валюты по поручению клиентов	9 803 849	13 515 319	37,86
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	198 882 368	460 841 468	131,72
в том числе:			
от банков	647440	1 100 000	69,90
от юридических лиц (кроме банков)	163 148 518	381 949 671	134,11
от физических лиц (населения)	35 086 410	77 791 797	121,71
Прочие услуги			

За I полугодие 2007 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 129 851 935 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 43 126 216 тыс. тенге, физическим лицам – 22 732 665 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном квартале были выданы займы банкам, объем которых составил 63 993 054 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За I полугодие 2007г. объем принятых гарантий составил - 13 876 287 тыс. тенге, выданных – 23 505 171 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 311 566 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили за I полугодие 2007 г.- 474 653 181 тыс. тенге.

За I полугодие 2007 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 78 989 025 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 86 699 976 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за I полугодие 2007 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 13 370 708 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 26 847 433 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 I полугодие 2006 г.	За I полугодие 2007 г.		За I полугодие 2006 г.	За I полугодие 2007 г.	
Доллары США	41 993	97 469	132.1	79 130	168 453	112.9
Евро	1 903	4 123	116.7	9 956	29 630	197.6
Рос. рубль	61 706	154 870	151.0	95 395	279 356	192.8

Покупка иностранной валюты клиентами банка за I полугодие текущего года составляет 33 327 183 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 13 515 319 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 460 841 468 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 381 949 671 тыс. тенге, от физических лиц – 77 791 797 тыс. тенге, в отчетном периоде были привлечены вклады от банков, объем которых составил 1 100 000 тыс.тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.2007 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01. 07. 07г.
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,05	0,122
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,10	0,146
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,183
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,080
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,037
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,769
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,890
Коэффициент текущей валютной ликвидности	Мин. 0,90	
Доллар США		8,656
Евро		6,769
Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	Мин. 0,80	
Доллар США		10,916
Евро		12,447
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	Мин.0,60	
Доллар США		1,432
Евро		2,822
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые	Макс. 0,50	0,235

активы		
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	Макс. 1,0	0,007
Коэффициент капитализации банков (к8)	Макс. 2,0	0,430
Коэффициент капитализации банков (к9)	Макс. 4,0	1,881
Собственный капитал Банка		19 735 287

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за I полугодие 2007 года.

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за I полугодие 2007 года составил 1 087 735 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Инвестиции за I полугодие 2007 г.
Земля	923
Здания, сооружения	580 953
Компьютерное оборудование	269 612
Прочие основные средства	155 856
Автотранспорт	9 245
Нематериальные активы	45 237
Капзатраты	25 909
Всего	1 087 735

* Информация по клиентской базе.

За первое полугодие клиентская база увеличилась на 25,0 %, в том числе по физическим лицам на 27,7 %, по юридическим лицам на 15,4 %.

(количество, шт)

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.01.2007 г.)	Конец отчетного периода (на 01.07.2007 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	75 174	93 940	18 766	25,0
Юридические лица, в т.ч. физ.лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	16 482	19 013	2 531	15,4
Физические лица	58 692	74 927	16 235	27,7

За I полугодие 2007г. открыто 3 филиала и 17 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	-	27.03.2007г.	-	ЦПО № 47	г. Павлодар, уд Байзако-

					ва, 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 Баймуканова, 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	-	07.06.2007г.	-	ЦПО № 59	г. Аксу, ул. Мира, 44
15	-	28.06.2007г.	-	ЦПО № 50	СКО, п. Бишкуль, ул. Гагарина, 3
16	-	12.04.2007г.	-	ЦБО № 54	г. Астана, пр. Абая, 63
17	-	12.04.2007г.	-	ЦПО № 55	г. Астана, мкр. 4, д. 37/1
18	-	31.05.2007г.	-	РКО № 58	г. Уральск, ул. Гагарина, 2-5
19	-	20.06.2007г.	-	РКО № 51	г. Актау, мкр. 15 д. 67 Б
20	-	29.05.2007г.	-	ЦПО № 63	Атырауская область, Махамбетский район, с. Махамбет, ул. Абая, 15

Управляющий директор

Главный бухгалтер



Сабирзянова С.Ш.

Ложкина Т.А.