

**Приложение к финансовому отчету
за 1 полугодие 2008 года.
(консолидированный)**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 июля 2008 года насчитывается 468 акционеров.
В том числе: юридических лиц – 213 акционеров, физических лиц – 255 акционеров.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка

№ п/п	Наименование держателя акций, его место нахождения	Доля от общего количества размещенных акций, %	Доля от количества размещенных простых акций, %
1	АО "Корпорация "Цесна" г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43	76,5401	90,7142

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.07.2008 г. см. Приложение.

Раздел 1. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	(тыс. тенге)			
	Начальное сальдо (на 01.01.2008 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.07.2008 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	186 838	24 278	0	211 116
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	6 651 188	43 926 040	33 629 227	16 948 001
в том числе:				
государственные ценные бумаги	810 000	43 845 610	33 345 610	11 310 000
негосударственные ценные бумаги	5 841 188	80 430	283 617	5 638 001
Прочие инвестиции	850 534	0	0	850 534
Всего инвестиций	7 688 560	43 950 318	33 629 227	18 009 651

1.2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структура кредитного портфеля.

Валюта кредита	(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	3 189 228	233 170	58 038	2 312 730	13 102 622	15 461 137	43 926 887	78 283 812
Доллар США	2 555 966	83 438	14 022	993 796	3 574 380	7 679 305	5 001 722	19 902 629
Евро	1 624 044	0	131 831	323 145	0	202 535	32 126	2 313 681
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	7 369 238	316 608	203 891	3 629 671	16 677 002	23 342 977	48 960 735	100 500 122

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

Тип кредита	(тыс. тенге)							
	Период предыдущего года (на 01.07.2007 г.)				Период текущего года (на 01.07.2008 г.)			
	кредит	%	провизии	%	Кредит	%	провизии	%
1.Стандартные	98 180 125	97,2	166 933	x	80 189 874	79,8	166 933	x
2.Сомнительные	1 755 992	1,7	462 030	x	18 869 433	18,8	1 324 178	x
-сомнительные 1 категории	160 671	0,2	8 034	5	13 344 324	13,3	148 836	5
-сомнительные 2 категории	628 145	0,6	62 815	10	2 656 367	2,6	260 787	10
-сомнительные 3 категории	0	0	0	20	0	0	0	20
-сомнительные 4 категории	369 625	0,3	92 406	25	2 084 702	2,1	522 464	25
-сомнительные 5 категории	597 551	0,6	298 775	50	784 040	0,8	392 091	50
3.Безнадежные	1 118 719	1,1	1 118 719	100	1 440 815	1,4	1 435 157	100
Всего	101 054 836	100,0	1 747 682	x	100 500 122	100,0	2 926 268	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 01.07.2008 г.)
Тенге	16,2	84 185 769	6 933 223	15 819 796	75 299 196
Доллар США	23,7	16 380 595	7 192 393	6 206 109	17 366 879
Евро	2,4	554 894	175 707	40 930	689 671
Прочие валюты		0	0	0	0
Всего		101 121 258	14 301 323	22 066 835	93 355 746

1.3. Межбанковские займы и вклады.

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.07.2007 г.)		Период текущего года (на 01.07.2008 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	3 167 514	2,36	14 910 614	9,23
в тенге	1 688 549	1,26	10 516 599	6,51
в валюте	1 478 965	1,10	4 394 015	2,72
Кредиты и средства от банков, всего	9 267 727	7,92	2 649 403	1,87
в тенге	2 740 000	2,34	0	0
в валюте	6 527 727	5,58	2 649 403	1,87

За 1 полугодие 2008 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 7 679 600 тыс. тенге, в том числе в тенге – 7 273 000 тыс. тенге, в иностранной валюте 406 600 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 232 710 346 тыс. тенге, в том числе в тенге 153 077 720 тыс. тенге, в иностранной валюте – 79 632 626 тыс. тенге.

Размещено вкладов всего 169 235 370 тыс. тенге, в т.ч. в тенге – 113 000 000 тыс. тенге, в иностранной валюте – 56 235 370 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 (01.07.2008 г.)
Тенге	2,4	66 147 986	566 163 682	576 187 599	76 171 903
Доллар США	1,0	7 315 296	69 636 520	68 294 670	5 973 446
Прочие валюты	4,2	3 749 205	21 905 403	22 312 888	4 156 690
Всего	2,5	77 212 487	657 705 605	666 795 157	86 302 039

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	21 822 182	697 340	4 836 366	2 292 859	12 167 044	15 432 900	57 248 691
Физические лица	2 109 605	98 360	45 028	733 149	207 972	25 859 234	29 053 348
Всего	23 931 787	795 700	4 881 394	3 026 008	12 375 016	41 292 134	86 302 039

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.
1.	ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	352 483			197 346	155 137			
2.	Export Development Canada (EDC)	134 532			13 599	120 933			
3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	193 200			193 200				

4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	121 609			121 609				
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	897 982						897 982	
6.	Landesbank Berlin AG	2 296 921	1 932 000	55 009		43 500		266 412	
7.	Местные органы власти	160 983	154			98 614	62 215		
8.	АО "Астана-Финанс"	2 000 000	2 000 000						
9.	Фонд развития малого предпринимательства	4 168 894							4 168 894
10.	Deere Credit. Inc.	164 398				98 226	66 172		
11.	Rosemaut Global Trade Finance Fund LP	1 207 500	1 207 500						
	Всего	11 698 502	5 139 654	55 009	525 754	516 410	128 387	1 164 394	4 168 894

1.6 Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	(тыс. тенге)		
	Период предыдущего года (01.01.07-01.07.07 г.г.)	Период текущего года (01.01.08-01.04.08 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	129 851 935	97 510 398	-24,90
в том числе:			
банкам	63 993 054	83 427 868	30,37
юридическим лицам (кроме банков)	43 126 216	10 253 009	-76,23
физическим лицам (населению)	22 732 665	3 829 521	-83,15
Торговое финансирование, всего	37 693 024	9 856 095	-73,85
в том числе:			
гарантии выданные	23 505 171	7 173 760	-64,48
гарантии принятые	13 876 287	2 338 762	-83,15
аккредитивы	311 566	343 573	10,27
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	680 560 323	680 741 277	-1,42
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	446 776 899	449 467 445	0,60
перевод платежей физических лиц	27 876 282	26 913 815	-3,45
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	78 989 025	71 683 931	-9,25
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	86 699 976	86 271 560	10,78
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	13 370 708	17 419 142	30,28
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	26 847 433	28 985 384	7,96
Брокерские услуги, всего	46 842 502	51 836 091	10,66
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	33 327 183	29 249 830	-12,23
продажа валюты по поручению клиентов	13 515 319	22 586 261	67,12
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	
Привлечение депозитов, всего	460 841 468	402 317 303	-12,70
в том числе:			
от банков	1 100 000	0	-100
от юридических лиц (кроме банков)	381 949 671	341 854 442	-10,50
от физических лиц (населения)	77 791 797	60 462 861	-22,28

За 1 полугодие 2008 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 97 510 398 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 10 253 009 тыс. тенге, физическим лицам – 3 829 521 тыс. тенге. Кроме того, за отчетный период были выданы займы банкам, объем которых составил 83 427 868 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За 1 полугодие 2008г. объем принятых гарантий составил – 2 338 762 тыс. тенге, выданных – 7 173 760 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 343 573 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств за 1 полугодие 2008 года составили – 476 381 260 тыс. тенге.

За 6 месяцев 2008 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 71 683 931 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 86 271 560 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за 1 полугодие 2008 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты на сумму 17 419 142 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 28 985 384 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 1 полугодие 2007 г.	За 1 полугодие 2008 г.		За 1 полугодие 2007 г.	За 1 полугодие 2008 г.	
Доллары США	97 469	110 319	13,8	168 453	168 349	-0,06
Евро	4 123	14 128	242,66	29 630	33 118	11,77
Рос. рубль	154 870	296 221	91,27	279 356	508 294	81,95

Покупка иностранной валюты клиентами банка за 6 месяцев 2008 года составляет 29 249 830 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 22 586 261 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 402 317 303 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 341 854 442 тыс. тенге, от физических лиц - 60 462 861 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.2008 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01. 07. 08 г.
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,05	0,112
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,10	0,150
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,208
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,086
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,032
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	1,245
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	1,296
Коэффициент текущей валютной ликвидности	Мин. 0,90	
Доллар США		19,648
Евро		16,462
Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	Мин. 0,80	
Доллар США		19,986
Евро		28,537
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	Мин.0,60	
Доллар США		4,901
Евро		31,523
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,480
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	Макс. 1,0	0,191

Коэффициент капитализации банков (к8)	Макс. 2,0	0,542
Коэффициент капитализации банков (к9)	Макс. 4,0	1,881
Собственный капитал Банка		23 925 810

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за 1 полугодие 2008 года.

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за 1 полугодие 2008 года составил 651 635 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)	
Наименование основных средств	Инвестиции за 1 полугодие 2008 г.
Земля	2 311
Здания, сооружения	347 120
Компьютерное оборудование	181 510
Прочие основные средства	80 210
Автотранспорт	5
Нематериальные активы	39 094
Капзатраты	1 385
Всего	651 635

* Информация по клиентской базе.

За 1 полугодие 2008 года клиентская база увеличилась на 8,6 %, в том числе по физическим лицам на 7,44 %, по юридическим лицам на 13,3 %.

(количество, шт)				
Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.01.2008 г.)	Конец отчетного периода (на 01.07.2008 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	107 529	116 781	9 252	8,6
Юридические лица, в т.ч. физ. лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	21 291	24 123	2 832	13,3
Физические лица	86 238	92 658	6 420	7,44

В отчетном периоде открыто 9 и закрыто 2 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	-	28.01.2008	-	ЦБО № 60	г. Петропавловск, ул. Абая, 41
6	-	09.01.2008	-	ЦПО № 77	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19

7	-	23.01.2008	-	ЦБО № 80	Акмолинская область, г. Акколь, ул. Нурмагамбетова, 84
8	-	26.12.2007	-	ЦБО № 82	ВКО, г. Риддер, ул. Ленина, 12А
9	-	14.05.2008	-	РКО №87	г. Атырау, ул. Владимирская, 23 б

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.	20.06.2008	РКО №72	г.Уральск, ул. Чапаева, 1/1
2	-	01.02.2008г.	23.06.2008	РКО №78	г.Тараз, ул. Ниеткалиева, 95

И.о.Председателя Правления

И.о.Главного бухгалтера



Балкенов С.Б.

Багаутдинова Н.М.