

**Приложение к финансовому отчету
за 9 месяцев 2007г.
(консолидированный)**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 октября 2007 года насчитывается 479 акционеров.
В том числе: юридических лиц – 207 акционеров, физических лиц – 272 акционера.

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	77,8878

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.10.2007 г. см. Приложение.

Раздел I. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	(тыс. тенге)			
	Начальное saldo (на 01.01.2007 г.)	Дебет	Кредит	Конечное saldo (на 01.10.2007 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	22 988	69 231	0	92 219
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	910 000	21 662 431	15 114 028	7 458 403
в том числе:				
государственные ценные бумаги	910 000	14 600 000	14 700 000	810 000
негосударственные ценные бумаги		7 062 431	414 028	6 648 403
Прочие инвестиции	850 534			850 534
Всего инвестиций	1 783 522	21 731 662	15 114 028	8 401 156

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	7 585 980	567 107	199 183	4 233 638	17 652 251	19 272 481	48 973 448	98 484 088
Доллар США	242 400	1 330 282		2 678 251	1 212 471	8 166 490	3 315 742	16 945 636
Евро				2 840	283	217 346	35 143	255 612
Прочие валюты								
Всего	7 828 380	1 897 389	199 183	6 914 729	18 865 005	27 656 317	52 324 333	115 685 336

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

Тип кредита	(тыс. тенге)							
	Период предыдущего года (на 01.10.2006 г.)				Период текущего года (на 01.10.2007 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	48 501 989	85,3	166 933	x	99 334 899	85,9	166 933	x
2.Сомнительные	7 754 622	13,6	285 945	x	14 555 459	12,6	409 517	x
-сомнительные 1 категории	5 496 993	9,7	197 836	5	12 796 531	11,1	53 658	5
-сомнительные 2 категории	1 426 364	2,5	8 384	10	980 917	0,8	98 051	10
-сомнительные 3 категории	250 846	0,4	78 906	20				20
-сомнительные 4 категории	315 737	0,6	769	25	524 908	0,5	131 253	25
-сомнительные 5 категории	264 682	0,4	50	50	253 103	0,2	126 555	50

3 Безнадежные	615 376	1,1	343 358	100	1 794 978	1,5	1 795 976	100
Всего	56 871 987	100	796 236	x	115 685 336	100	2 372 426	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	Конечное сальдо (на 01.10.2007 г.)
Тенге	16,0	58 423 350	78 501 785	45 829 338	91 095 797
Доллар США	10,1	2 894 434	18 942 838	5 134 036	16 703 236
Евро	4,4	194 027	112 810	51 225	255 612
Прочие валюты		-			
Всего	15,1	61 511 811	97 557 433	51 014 599	108 054 645

1.3. Межбанковские займы и вклады.

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.10.2006 г.)		Период текущего года (на 01.10.2007 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	2 560 282	3,72	4 837 898	3,18
в тенге	920 000	1,34	4 466 299	2,94
в валюте	1 640 282	2,38	371 599	0,24
Кредиты и средства от банков, всего	5 811 796	8,76	8 191 112	6,10
в тенге	2 750 000	3,75	1 800 000	1,34
в валюте	3 061 796	5,01	6 391 112	4,76

За 9 месяцев 2007 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 21 480 290 тыс. тенге, в том числе в тенге – 16 654 598 тыс. тенге, в иностранной валюте – 4 825 692 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 322 381 380 тыс. тенге, в том числе в тенге – 237 090 125 тыс. тенге, в иностранной валюте – 85 291 255 тыс. тенге.

Привлечено вкладов всего 2 700 000 тыс. тенге, в т.ч. в тенге 2 700 000 тыс. тенге; размещено вкладов всего 21 325 785 тыс. тенге, в т.ч. в тенге – 660 023 тыс. тенге, в иностранной валюте – 20 665 762 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	Конечное сальдо (01.10.2007 г.)
Тенге	2,91	44 739 182	846 108 576	868 630 171	67 260 777
Доллар США	5,48	3 039 183	96 694 301	100 292 285	6 637 167
Прочие валюты	5,87	1 131 139	32 688 478	33 804 388	2 247 049
Всего	4,75	48 909 504	975 491 355	1 002 726 844	76 144 993

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

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	21 361 587	724 474	1 530 442	1 225 358	16 622 952	8 211 193	49 676 006
Физические лица	2 286 508	136 596	40 367	1 494 664	282 355	22 228 497	26 468 987
Всего	23 648 095	861 070	1 570 809	2 720 022	16 905 307	30 439 690	76 144 993

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	325 421	63 484	181 800		80 137			

2.	Export Development Canada (EDC)	176 962				20 475	156 487		
3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	193 920				193 920			
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	111 274				111 274			
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	805 486							805 486
6.	Landesbank Berlin AG	6 065 691	5 938 800		74 865		52 026		
7.	Местные органы власти	197 773	4 666	14 109		18 875	93 658	66 465	
8.	АО "Астана-Финанс"	2 000 000		2 000 000					
9.	АО "Реабилитационный фонд"	342 760	342 760						
10.	Deere Credit, Inc	205 256					131 457	73 799	
11.	Rosemout Global Trade Finance Fund LP	1 212 000		1 212 000					
	Всего	11 636 543	6 349 710	3 407 909	74 865	424 681	433 628	140264	805 486

1.6 Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	(тыс. тенге)		
	Период предыдущего года (01.01.06-01.10.06 г.г.)	Период текущего года (01.01.07-01.10.07 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	77 855 707	177 192 497	127,59
в том числе:			
банкам	23 878 731	79 635 064	233,50
юридическим лицам (кроме банков)	31 998 106	60 797 506	90,00
физическим лицам (населению)	21 978 870	36 759 927	67,25
Торговое финансирование, всего	14 825 570	49 970 956	237,06
в том числе:			
гарантии выданные	10 924 526	32 168 433	194,46
гарантии приняты	3 269 335	17 410 767	432,55
аккредитивы	631 709	391 756	-37,98
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	462 909 364	957 233 084	106,79
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	265 443 927	567 977 301	113,97
перевод платежей физических лиц	19 446 972	40 448 402	107,99
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	73 965 147	135 200 988	82,79
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	73 505 685	143 278 730	94,92
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	9 813 472	22 783 978	132,17
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	20 734 161	47 543 685	129,30
Брокерские услуги, всего	35 690 522	76 832 085	115,27
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	22 207 426	55 885 186	151,65
продажа валюты по поручению клиентов	13 483 096	20 946 899	55,36
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	339 638 063	734 206 631	116,17
в том числе:			
от банков	2 187 440	2 700 000	23,43
от юридических лиц (кроме банков)	277 856 777	603 413 716	117,17
от физических лиц (населения)	59 593 846	128 092 915	114,94
Прочие услуги			

За 9 месяцев 2007 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 177 192 497 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 60 797 506 тыс. тенге, физическим лицам – 36 759 927 тыс. тенге. Кроме того, за отчетный период были выданы займы банкам, объем которых составил 79 635 064 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За 9 месяцев 2007г. объем принятых гарантий составил – 17 410 767 тыс. тенге, выданных – 32 168 433 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 391 756 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили за 9 месяцев 2007 г.- 608 425 703 тыс. тенге.

За 9 месяцев 2007 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 135 200 988 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 143 278 730 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за 9 месяцев 2007 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 22 783 978 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 47 543 685 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 2006 г.	За 9 месяцев 2007 г.		За 9 месяцев 2006 г.	За 9 месяцев 2007 г.	
Доллары США	69 811	164 143	135,1	135 864	287 583	111,7
Евро	3 538	7 117	101,2	18 935	58 575	209,3
Рос. рубль	119 276	297 044	149,0	189 351	508 048	168,3

Покупка иностранной валюты клиентами банка за 9 месяцев текущего года составляет 55 885 186 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 20 946 899 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 734 206 631 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 603 413 716 тыс. тенге, от физических лиц - 128 092 915 тыс. тенге, в отчетном периоде были привлечены вклады от банков, объем которых составил 2 700 000 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.10.2007 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01. 10. 07 г.
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,05	0,109
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,10	0,117
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,247
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,0997
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,031
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,759
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,960
Коэффициент текущей валютной ликвидности	Мин. 0,90	
Доллар США		9,748
Евро		16,240
Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	Мин. 0,80	
Доллар США		6,642
Евро		9,631
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	Мин. 0,60	
Доллар США		2,078

Евро		4,634
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,252
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	Макс. 1,0	0,033
Коэффициент капитализации банков (к8)	Макс. 2,0	0,815
Коэффициент капитализации банков (к9)	Макс. 4,0	2,348
Собственный капитал Банка		20 064 952

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за 9 месяцев 2007 года.

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за 9 месяцев 2007 года составил 1 693 177 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Инвестиции за 9 месяцев 2007 г.
Земля	51 657
Здания, сооружения	598 820
Компьютерное оборудование	390 662
Прочие основные средства	291 135
Автотранспорт	28 509
Нематериальные активы	88 227
Капзатраты	244 167
Всего	1 693 177

* Информация по клиентской базе.

За 9 месяцев клиентская база увеличилась на 39,6 %, в том числе по физическим лицам на 44,1 %, по юридическим лицам на 23,8 %.

(количество, шт)

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.01.2007 г.)	Конец отчетного периода (на 01.10.2007 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	75 174	104 959	29 875	39,6
Юридические лица, в т.ч. физ. лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	16 482	20 401	3 919	23,8
Физические лица	58 692	84 558	25 866	44,1

За 9 месяцев 2007г. открыто 3 филиала и 24 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

