

**Акционерное общество
ЦЕСНАБАНК**

Инвестиционный Меморандум

**первого выпуска купонных облигаций без
обеспечения на сумму 1 500 000 000 тенге
в пределах второй облигационной программы с
суммарным объемом 20 000 000 000 тенге**

2007 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I	ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ	3
	1.1.Наименование эмитента и его организационно-правовая форма.....	3
	Организационно-правовая форма, вид собственности	
	Юридический и фактический адрес	
	Коммуникационные, банковские реквизиты, РНН	
	Сведения о лицензиях	
	1.2 Краткая история	4
	1.3 Рейтинги эмитента.....	5
	1.4 Филиалы эмитента.....	6
II	ОРГАНЫ АО «ЦЕСНАБАНК» И АКЦИОНЕРЫ	6
	2.1 Структура органов управления.....	6
	Совет Директоров	
	Правление банка	
	2.2 Организационная структура	9
	Структурные подразделения банка	
	Филиалы и расчетно-кассовые отделы	
	Комитеты банка	
	2.3 Акционеры.....	21
	Организации, в которых участвует эмитент	
	Сведения о других аффилированных лицах эмитента	
III	ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ	27
	3.1 Описание банковской отрасли.....	27
	3.2 Стратегия банка.....	33
	3.3 Риски держателей облигаций.....	33
IV	ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ	34
	4.1 Активы.....	34
	Нематериальные активы	
	Основные средства	
	Инвестиции в портфель ценных бумаг	
	Ссудный портфель	
	4.2 Пассивы.....	41
	Акционерный капитал	
	Обязательства	
	Межбанковские займы	
	Депозиты	
	Кредитные линии	
	4.3 Финансовые показатели деятельности банка.....	47
	Структура доходов и расходов банка	
	Ключевые коэффициенты	
	Пруденциальные нормативы	
V	СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЯХ	50
	Параметры облигаций	
	Использование выручки	
	Расчет средств, затраченных на выпуск облигаций	

I ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1.1 Наименование эмитента и организационно-правовая форма и его существования

Наименование эмитента		
	Полное	Сокращенное
На казахском языке	«ЦЕСНАБАНК» Акционерлік Қоғамы	«ЦЕСНАБАНК» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «ЦЕСНАБАНК»	АО «ЦЕСНАБАНК»
На английском языке	Joint Stock Company «TSESNABANK»	JSC «TSESNABANK»

Изменение в наименование эмитента		
Полное наименование	Сокращенное наименование	Дата изменения
Коммерческий акционерный банк «Цеснабанк»	КАБ «Цеснабанк»	17 января 1992 г.
Акционерный банк «Цеснабанк»	АБ «Цеснабанк»	28 декабря 1993 г.
Акционерное общество открытого типа «Цеснабанк»	АООТ «Цеснабанк»	06 декабря 1998 г.
Открытое акционерное общество «Цеснабанк»	ОАО «Цеснабанк»	12 февраля 1999 г.
Акционерное общество «Цеснабанк»	АО «Цеснабанк»	26 декабря 2003 г.

Резюме Банка	
Организационно-правовая форма	Акционерное общество
Вид собственности	Частная
Юридический адрес:	Республика Казахстан, 010000, г.Астана, пр. Победы, 29
Фактический адрес:	Республика Казахстан, 010000 г.Астана, .пр.Победы,29
Коммуникационные реквизиты:	Тел.: (3172)770 201 , факс: (3172) 770 195 Официальный web сайт: www.tsb.kz , Электронная почта: dit@tsb.kz
Банковские реквизиты:	БИК 195 301 998, Корр/счет 900 161 498 в УУМО (ООКСП) НБ РК Код 14,
Регистрационный номер налогоплательщика (РНН):	РНН 031 400 063 221, код ОКПО №199 247 930 000
Дата первичной регистрации	17 января 1992года
Дата государственной перерегистрации	Свидетельство № 4078-1900-АО от 26.12.2003г.
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию)	Министерство юстиции Республики Казахстан
Основной вид деятельности:	Банковская деятельность
Лицензии	Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками в национальной и иностранной валюте №74 от 20 февраля 2006 г. Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №0001100742 от 05 марта 2004 г

	Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг №0007100290 от 07.02.07г.
--	--

1.2 Краткая история образования и деятельности эмитента.

АО «Цеснабанк» образовано в 1992 году. Головной офис Банка находится в городе Астана.

В 1996 году Банком заключено соглашение с Центральноазиатско-Американским Фондом Поддержки Предпринимательства (Азиатская Кредитная Компания) по финансированию малого и среднего бизнеса.

Ежегодно, с 1997 года, Международным аудитом дается безусловное заключение о финансовой устойчивости Банка.

В 1998 году открыта кредитная линия Азиатского Банка Развития для сельскохозяйственного сектора и кредитная линия Европейского Банка Реконструкции и Развития.

В этом же году подписано кредитное соглашение с Всемирным Банком по проекту Постприватизационной поддержке сельского хозяйства.

В 1999-2001 годах Банк принимал участие в программе «Твиннинг» Всемирного Банка с «Рабобанк» (Нидерланды). Специалисты Банка проходили обучение, стажировку по 3 направлениям: стратегии, финансовому менеджменту и информационным технологиям.

С 2000 года АО «Цеснабанк» является членом Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц, участниками которого могут быть только финансово устойчивые Банки.

2001 год. По заключению Правления Национального Банка Республики Казахстан АО «Цеснабанк» признано выполнившим требования «Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам».

В 2002 году АО «Цеснабанк» признано лучшим среди казахстанских банков второго уровня, участвующих в реализации кредитной линии Всемирного банка по проекту Постприватизационной поддержки сельского хозяйства.

В 2003 году решением Биржевого Совета Казахстанской фондовой биржи акции банка включены в официальный список ценных бумаг KASE категории «А».

В октябре 2003 года Цеснабанк отмечен Европейским банком Реконструкции и Развития как банк, имеющий самый качественный кредитный портфель.

В декабре 2003 года по заключению Правления Национального Банка Республики Казахстан АО «Цеснабанк» признано перешедшим к Международным стандартам бухгалтерского учета в части автоматизации банковских информационных технологий.

Апрель 2004 года. Облигации АО «Цеснабанк» решением Биржевого Совета Казахстанской фондовой биржи включены в официальный список ценных бумаг KASE категории «А».

В мае 2004 года принято решение о принятии АО «Цеснабанк» в качестве ассоциированного члена Международной платежной системы VISA.

С июня 2004 года АО «Цеснабанк» член Казахстанского фонда гарантирования ипотечных кредитов.

Май 2006 года. Двенадцать международных финансовых институтов стали участниками синдиката, одобрявшего привлечение Цеснабанком займа на 22 миллиона долларов для финансирования экспортно – импортных контрактов клиентов Банка.

Февраль 2007г. Выпуск и размещение еврооблигаций в размере \$125 млн.

АО «Цеснабанк» - единственный банк второго уровня, Головной офис которого находится в г. Астана. Банк умело пользуется этим, зная и изучая особенности местной рыночной конъюнктуры.

АО «Цеснабанк» работает с, так называемым, «реальным» сектором экономики, представленным предприятиями, занимающимися переработкой сырья, строительством, торгово-закупочной деятельностью и другими, секторами экономики, не связанными с сырьевой направленностью.

Одна из основных составляющих в сфере деятельности АО «Цеснабанк» - кредитные операции. Банк успешно осваивает кредитные линии международных финансовых институтов – Азиатского Банка Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития, Всемирного Банка. Кроме традиционного кредитования юридических лиц с 2000 года Банк проводит активную работу по кредитованию физических лиц на потребительские цели. Особое место занимает АО «Цеснабанк» в ипотечном кредитовании, проходящим по двум программам: покупка жилья на вторичном рынке и новое жилье. Большое внимание уделяет АО «Цеснабанк» кредитованию физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Это сравнительно новая кредитная система предусматривает предоставление займов владельцам частных предприятий и способствует развитию малого и среднего бизнеса.

Деятельность Банка включает следующие основные направления:

- Финансирование проектов корпоративных клиентов.
- Кредитование малого и среднего бизнеса.
- Розничное Кредитование.
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

Для укрепления своих позиций в динамично развивающейся среде банковских услуг в Республике и в условиях острой «борьбы за клиента», в целях развития клиентской базы, достижения ее стабильности и увеличения Банк использует различные инструменты: систему привилегий, скидок и льгот на основные тарифы Банка; адресное привлечение клиентов, то есть проведение персональных переговоров, направление рекомендательных писем потенциальным клиентам, повышение уровня культуры обслуживания.

Банковский сектор страны вышел на качественно новые рубежи развития, характеризующиеся макроэкономической стабилизацией и переходом наиболее устойчивых финансово-кредитных институтов на международные стандарты ведения банковского бизнеса. В связи с этим, основной целью деятельности АО «Цеснабанк» является:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Казахстане;
- осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
- получение доходов и использование их в интересах акционеров;
- осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и законодательством Республики Казахстан.

1.3 Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств.

15 августа 2005г. компания Standard & Poog's присвоила АО «Цеснабанк» кредитный рейтинг контрагента и рейтинг депозитных сертификатов на уровне «B-/C». Прогноз — «Стабильный». Данные рейтинги были подтверждены в сентябре 2006г., с повышением рейтинга по национальной шкале с kzB+ до kzBB-.

Среди факторов, поддерживающих уровень рейтингов, аналитики Standard & Poog's отмечают быстрый рост коммерческой сети и хорошую прибыльность банка, а также сохраняющуюся диверсификацию его бизнеса и ресурсной базы.

В ноябре 2004 года Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service присвоены рейтинги: долгосрочный по депозитам в иностранной валюте «B1», краткосрочный на уровне «Not Prime», рейтинг финансовой устойчивости «E+». Прогноз по всем рейтингам стабильный. Данные рейтинги были подтверждены в сентябре 2006г.

Рейтинги АО «Цеснабанк» основаны на расширении его коммерческой сети на территории Казахстана, устойчивой рентабельности и потенциале для дальнейшего роста.

20 сентября 2006 г. агентство Fitch Ratings присвоило АО «Цеснабанк» следующие рейтинги: рейтинг дефолта эмитента "B-", прогноз "Стабильный", краткосрочный рейтинг "B", рейтинг поддержки "5" и индивидуальный рейтинг "D/E".

Рейтинги учитывают хорошие позиции банка на региональном рынке в Астане, приемлемый уровень доходности и качества активов.

1.4 Филиалы эмитента

Наименование	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения и почтовый адрес
Столичный филиал АО «Цеснабанк»	20.07.04г.	Республика Казахстан, г. Астана, ул. Бейбитшилик,43
Алматинский филиал АО «Цеснабанк»	25.07.93г. (07.06.04г.)	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 134
Костанайский филиал АО «Цеснабанк»	31.05.96г. (30.04.04г.)	Республика Казахстан, г. Костанай, ул. Дулатова, 58
Павлодарский филиал АО «Цеснабанк»	26.06.97г. (29.04.04г.)	Республика Казахстан, г.Павлодар, ул. Лермонтова, 4
Степногорский филиал АО «Цеснабанк»	26.06.97г.	Республика Казахстан, Акмолинская

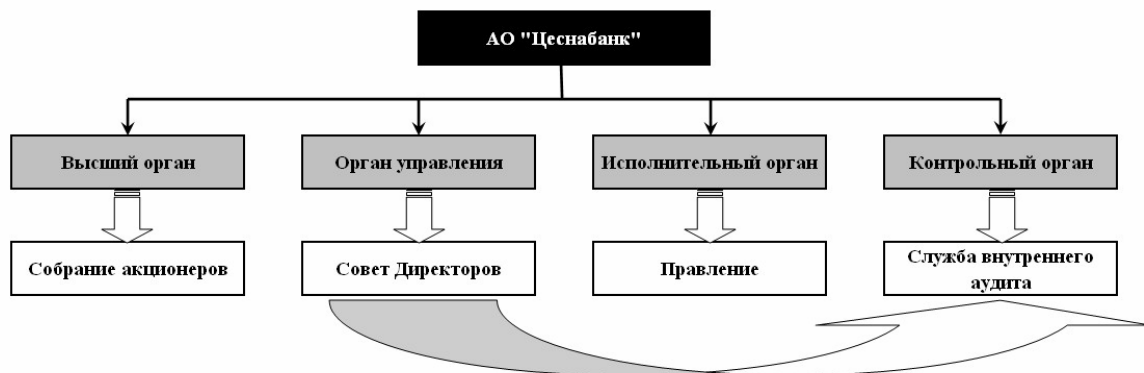
	(19.04.04г.)	обл., г.Степногорск, микрорайон 7, д. 43
Карагандинский филиал АО «Цеснабанк»	21.05.04г.	Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Ерубаева, 24
Северо-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	12.01.05г.	Республика Казахстан, г. Петропавловск, ул. Ауэзова,168
Восточно-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	14.01.05г.	Республика Казахстан, г. Усть - Каменогорск, ул. Космическая,9
Акмолинский филиал АО «Цеснабанк»	20.06.05г.	Республика Казахстан, г. Кокшетау, ул. Ауэзова,169
Атырауский филиал АО «Цеснабанк»	09.01.2006г.	Республика Казахстан, г. Атырау, ул. Абая, 286
Мангистауский филиал АО «Цеснабанк»	17.01.2006г.	Республика Казахстан, г. Актау, 23 микрорайон, Административное здание ТОО «Асем»
Актюбинский филиал АО «Цеснабанк»	02.03.2006г.	Республика Казахстан, г. Актюбе, ул. Братьев Жубановых, 278 А
Филиал «Астана»	27.11.06г.	Республика Казахстан, г.Астана, ул. Бараева,9
Западно – Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	12.12.06г.	Республика Казахстан, г.Уральск, ул. Г.Караша,31
Южно – Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	22.12.06г.	Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Желтоксан, 9/1

II. ОРГАНЫ АО «Цеснабанк» И АКЦИОНЕРЫ

2.1 Структура органов управления

Органами Банка являются:

1. Высший орган – Общее Собрание Акционеров;
2. Орган управления - Совет Директоров Банка;
3. Исполнительный орган – Правление Банка;
4. Контрольный орган - Служба Внутреннего Аудита.



Общее собрание акционеров.

К исключительной компетенции **Общего собрания акционеров** относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменение и дополнение в него;
- 3) добровольная реорганизация и ликвидация Банка, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 4) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- 5) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;

- 6) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 8) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 9) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 11) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятия решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 13) утверждение методики определения стоимости акции при их выкупе Банком;
- 14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 15) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- 16) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 17) иные вопросы, принятие решений по которым в соответствии с законодательством и Уставом отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2.1.1 Совет Директоров

К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- 10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность банка, Бюджета, штатного расписания, и размера премий работников Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
- 13) принятие решения о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положения о них, принятие решения об открытии и закрытии Расчетно – кассовых отделов;
- 14) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 15) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 17) определение информации об обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банк имеет заинтересованность;
- 19) иные вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Состав Совета Директоров		
ФИО и год рождения члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года в хронологическом порядке	Доля участия в уставном капитале эмитента (в %)
Кожухметов Куат Бакирович, 1973г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Председатель Совета Директоров; ▪ Председатель Правления АО «Корпорация «Цесна» (с марта 2007г. по настоящее время); ▪ Зам. Председателя Правления АО «Корпорация «Цесна» (с октября 2006г. по март 2007г.); ▪ Председатель Правления АО «Цесна-банк» (2004г. – по октябрь 2006г.); ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (2002г. - 2004г.). 	-
Джаксыбеков Серик Рыскельдинович, 1954г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров; ▪ Председатель Совета Директоров АО «Корпорация «Цесна» (с марта 2007г. по настоящее время); ▪ Председатель Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 1997г. по март 2007г.) 	-
Абдрахманова Бакыт Рамазановна, 1961г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров; ▪ Финансовый Директор АО «Корпорация «Цесна» (с 1994г. по настоящее время) 	0,00001
Табунщик Владимир Николаевич, 1953г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров; ▪ Исполнительный Директор АО «Корпорация «Цесна» (с марта 2006г. по настоящее время); ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 2000г. по март 2006г.) 	0,00001
Фогель Виктор Генрихович, 1948г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров; ▪ Председатель Правления ТОО «Медет-Холдинг» (с февраля 2006г по настоящее время) ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 2003 г. по февраль 2006г) 	0,00021
Жаксыбек Дәурен Әділбекұлы, 1978г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров; ▪ Председатель Правления АО «Цеснабанк» (с ноября 2006г. по настоящее время); ▪ Председатель Наблюдательного Совета ТОО «Медет – Холдинг» (2005г – по октябрь 2006г); ▪ Менеджер отдела торгового финансирования Raiffeisen Zentralbank AG (RZB) Австрия, г. Вена (2003-2005г.); 	-
Канафин Серик Боштаевич, 1954г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Независимый директор Совета Директоров; ▪ Директор ТОО «АГСК» (с 2004г. по настоящее время); ▪ Директор ТОО «Терминал» (2001-2004г.) 	-

2.1.2 Правление Банка

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей его деятельностью. Правление выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета

Директоров, действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

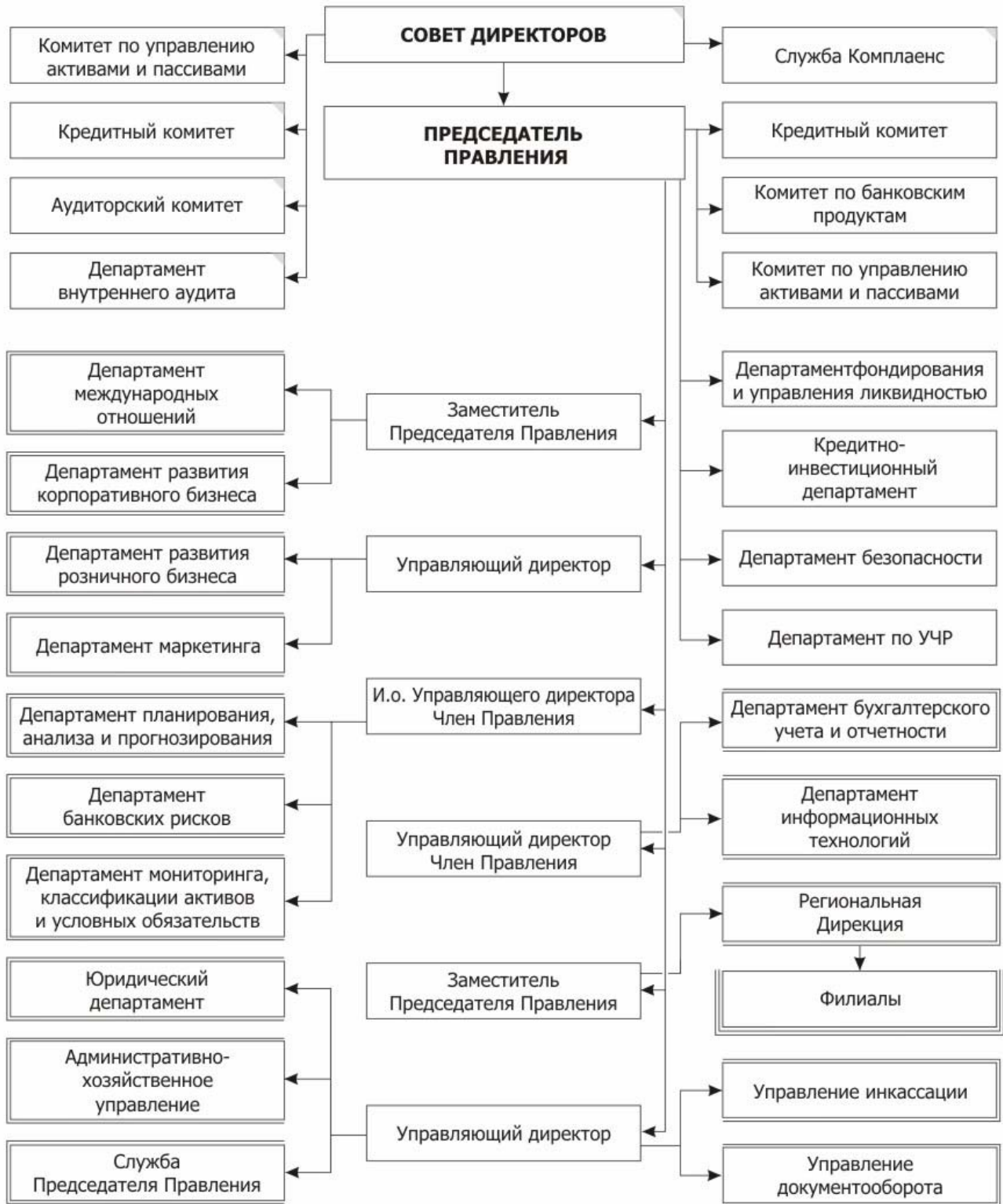
Состав Правления банка		
ФИО и год рождения члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 2 года	Доля участия в уставном капитале эмитента (в %)
Жаксыбек Дәурен Әділбекұлы, 1978г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Председатель Правления АО «Цеснабанк» (с ноября 2006г. по настоящее время); ▪ Председатель Наблюдательного Совета ТОО «Медет – Холдинг» (2005г. – по октябрь 2006г.); ▪ Менеджер отдела торгового финансирования Raiffeisen Zentralbank AG (RZB) Австрия, г. Вена (2003-2005г.); 	-
Ордабаев Галым Жуманович, 1955г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления (с 2003г. по настоящее время); ▪ Директор Департамента маркетинга и анализа АО «Цеснабанк» (2002г. – 2003г.) 	-
Балкенов Самат Балкенович, 1976г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления (с ноября 2006г. по настоящее время); ▪ И.о.Заместителя Председателя Правления АО «Цеснабанк» (сентябрь – ноябрь 2006г.); ▪ Менеджер по работе с финансовыми институтами АО «Ситибанк Казахстан» (2001-2006г) ; 	-
Сабирзянова Савия Шайхнуровна, 1964г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Правления; ▪ Управляющий директор (с марта 2007г. по настоящее время) ; ▪ И.о. Управляющего директора (с декабря 2006г. по март 2007г.) ; ▪ Финансовый директор (с февраля 2006 г. по декабрь 2006г.); ▪ Главный бухгалтер АО «Цеснабанк» (2004г-2006г.); 	-
Селиванова Наталья Анатольевна, 1973г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Правления; ▪ И.о. Управляющего Директора (с апреля 2007г.). ; ▪ Директор Департамента планирования, анализа и прогнозирования (октябрь 2004г. – апрель 2007г.). 	-

Служба Внутреннего Аудита образована с целью осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета Директоров и Правления. Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе. Служба внутреннего аудита вправе в любое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров проводить проверки с целью контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита обладает для этой цели правом безусловного доступа ко всей документации Банка

2.2 Организационная структура



**СЛУЖБА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ
СЛУЖБА КОМПЛАЕНС**

ДЕПАРТАМЕНТ АУДИТА

Управление регионального аудита
Управление внутрибанковского аудита

ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ

Управление правового обеспечения
Управление по правовой работе с филиалами

ДЕПАРТАМЕНТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Управление генеральной бухгалтерии
Отдел отчетности
Отдел внутреннего контроля
Отдел налоговой отчетности
Управление методологии
Управление внутрибанковских операций
Отдел учета внутрибанковских операций
Отдел контроля внутрибанковских операций
Управление учета банковских операций
Отдел учета займов
Отдел учета сделок
Отдел учета операций по пластиковым карточкам
Управление платежных систем
Отдел по учету заработной платы
Отдел по кастодиальной деятельности

ДЕПАРТАМЕНТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Управление финансовых институтов
Отдел торгового финансирования

ДЕПАРТАМЕНТ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА

Управление банковских карточек
Отдел технической поддержки
Управление розничных продуктов
Управление поддержки розничных продаж
Отдел персонального сервиса

ДЕПАРТАМЕНТ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА

Управление корпоративного кредитования
Управление поддержки корпоративных продаж
Отдел лизинговых операций

КРЕДИТНО - ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ

ДЕПАРТАМЕНТ МОНИТОРИНГА И КЛАССИФИКАЦИИ АКТИВОВ И УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Управление мониторинга активов
Управление оформления сделок
Управление по проблемным займам

ДЕПАРТАМЕНТ МАРКЕТИНГА

Управление клиентских отношений
Управление по связям с общественностью и рекламе
Управление маркетингового анализа
Call - center

Управление кредитования малого и среднего бизнеса
Операционный отдел

ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Управление аппаратного обеспечения
Отдел информационных технологий
Отдел серверного обеспечения
Отдел телекоммуникаций и интернет-технологий
Управление программного обеспечения
Отдел разработки ПО
Отдел администрирования СУБД
Отдел методологии и стандартизации
Отдел администрирования АБИС

ДЕПАРТАМЕНТ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Управление кредитных рисков
Управление операционных рисков
Управление финансовых рисков

ДЕПАРТАМЕНТ ПЛАНИРОВАНИЯ, АНАЛИЗА И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ

Управление анализа и прогнозирования
Планово-экономическое управление

ДЕПАРТАМЕНТ ФОНДИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ ЛИКВИДНОСТЬЮ

Управление казначейства
Управление заимствования

ДЕПАРТАМЕНТ ПО УПРАВЛЕНИЮ ЧЕЛОВЕЧЕСКИМИ РЕСУРСАМИ

Управление учета персонала
Управление развития персонала

ДЕПАРТАМЕНТ БЕЗОПАСНОСТИ

Отдел информационной безопасности
Отдел экономической безопасности
Отдел внутренней безопасности
Служба безопасности филиалов

Общий отдел

Управление инкассации
Управление залогового обеспечения
Региональная дирекция
Отдел развития филиальной сети

2.2.2 Филиалы и расчетно-кассовые отделы

№ п/п	Наименование филиала БВУ	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ	Код ОКПО фил. БВУ	Адрес филиала БВУ
1	Столичный филиал АО Цеснабанк	№ 2833-1901-Ф-л	20.07.2004г.	199247930293	г. Астана ул. Бейбитшилик, 43
	Операционный отдел ГБ				г. Астана пр. Победы, 29
	ЦПО № 2 «Маржан»				г. Астана, ул. Серова,5
	ЦПО № 3 «Столичный»				г. Астана, пр. Республики,21

	ЦБО «Женис»				г. Астана пр. Победы, 37
	ЦБО «Астыкжан 1»				г. Астана ул. Угольная, 31
	ЦБО «Астыкжан 2»				г. Астана ул. Бейсекова, 106
	ЦБО «Есей»				г. Астана ул. Сембинова, 25
	ЦБО «Медет-Моторс»				г. Астана ул. Тлендиева, 3
	ЦПО «Алатау»				г. Астана м-н «Целинный», 17
2	Алматинский филиал АО Цеснабанк	№74/1 № 386-1910-Ф-л от 07.06.04г.	27.05.1993 г	199247930061	г. Алматы ул.Кабанбай-Батыра, 134
	ЦПО №1				г. Алматы ул. Фурманова, 65
	ЦПО №20				г. Алматы м-н «Жетысу-3», 25
	ЦПО №37				г. Алматы ул. Гоголя, 144
	ЦБО №5				г. Алматы м-н Аксай 5, 18
	ЦБО №25				г. Алматы, ул. Полежаева, 92
	ЦПО №36				г. Алматы м-н Таугуль, 15,16
3	Костанайский филиал АО Цеснабанк	74/2 №62-1937-Ф-л от 30.04.04г.	03.08.1993 г	199247930261	г. Костанай ул. Дулатова, 58
	ЦПО №6				г. Костанай, ул. Баймагамбетова, 168
	ЦПО №17				г. Костанай пр. Аль-Фараби, 99
	ЦПО №21				г. Рудный, ул. Ленина, 153а
	ЦПО №53				г. Костанай, м-н 7, д, 17а
4	Павлодарский филиал АО Цеснабанк	74/3 № 487-1945-Ф-л от 29.04.04г.	26.06.1997 г	199247930291	г. Павлодар ул. Лермонтова, 4
	ЦПО №10				г. Павлодар ул. Лермонтова, 109
	ЦБО №24				г. Павлодар ул. Кутузова, 46
	ЦПО №32				г. Павлодар ул. Кутузова, 29
	РКО №40				г. Павлодар ул. Павлова, 48
	ЦПО №33				г. Экибастуз ул. Абая, 49а
	ЦБО №11				Павлодарская обл., с. Кашира, ул. Елгина, 88а
	ЦПО №47				г. Павлодар ул. Байзакова, 128
5	Степногорский	74/4	29.05.1997 г	199247930001	г. Степногорск

	филиал АО Цеснабанк	№ 62-1902-Ф-л от 19.04.04г.			м-он 7 д.43
	ЦБО №46				г. Степногорск м-он 4 д.7
6	Карагандинский филиал АО Цеснабанк	№ 2536-1930-Ф-л	21.05.2004 г	199247930292	г. Караганда ул. Ерубаета, 24
	ЦПО №26				г. Караганда ул. Бухар - Жырау, 41
	ЦПО №27				г. Караганда, пр. Строителей,6/4
	ЦПО №29				г. Темиртау, ул. Металлургов,41
	ЦПО №34				г. Караганда ул. Ерубаета, 24
	ЦПО №52				г. Караганда, пр. Абдилова,19
7	Северо- Казахстанский филиал АО Цеснабанк	№1476-1948-Ф-л	12.01.2005г	199247930294	г. Петропавловск, ул. Ауэзова, 168
	ЦПО №30				г. Петропавловск, ул. Горького, 172
	РКО				г. Петропавловск, ул. Ауэзова, 157
8	Восточно- Казахстанский филиал АО Цеснабанк	№2681-1917-Ф-л	14.01.2005г.	199247930295	г. Усть-Каменогорск, ул. Космическая, 9
	ЦПО №31				г. Усть-Каменогорск, ул. Текстильщиков, 20/1
	РКО				г. Усть-Каменогорск, ул. Абая, 97
	ЦПО №45				г. Семипалатинск, ул. Шакарима,20
	ЦПО №56				г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 71а
9	Акмолинский филиала АО Цеснабанк	1129-1902-Ф-л	20.06.05 г.	199247930294	г. Кокшетау, ул. Ауэзова, 169
	ЦПО №28				г. Кокшетау, ул. Биржан - Сал, 42
10	Атырауский филиал АО Цеснабанк	2144-1915-Ф-л	09.01.2006	199247930297	г. Атырау, ул.Абая, 28Б
	ЦПО				г. Атырау, ул.Байму- ханова, 16
	РКО №35				г. Атырау, ул.Азат- тык, 94
11	Мангистауский филиал АО Цеснабанк	1194-1943-Ф-л	17.01.2006	199247930298	г. Актау, 23 м-н, ТД «Асем»
	ЦБО №42				Мангыстауская обл., п. Жанаузенъ

	РКО №51				г.Актау, м-н 15
12	Актюбинский филиал АО Цеснабанк	1965-1904-Ф-л	02.03.2006	199247930299	г. Актобе, пр. Абылхаир хана, 85
	ЦПО № 39				г. Актобе, пр. Абылхаир хана, 44

2.2.3. Комитеты Банка

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами является организационной единицей и подчиняется Совету Директоров и создан для решения задач по оптимальному управлению ресурсами Банка, с целью получения стабильных доходов и минимизации рисков

Члены комитета назначаются решением Совета директоров.

Основные задачи Комитета:

- Согласование и передача на утверждение Совету Директоров внутренних документов (Политик и процедур) по управлению Активами и пассивами.
- Оценка эффективности работы банка, его рентабельности.
- Анализ и оценка соответствия ориентирам, установленным краткосрочными (операционными) и долгосрочными (стратегическим) планами.
- Оценка подверженности Банковским рискам и принятие решений по их минимизации.
- Рассмотрение и анализ кратко/долгосрочных прогнозов по источникам привлечения и направлениям использования средств.

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

1. Рассмотрение и согласование правил и процедур заимствования, проведение операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирование и выдача банковских гарантий.
2. Определение ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.
3. Установление кредитных лимитов на контрагентов для проведения активных операций.
4. Установление лимита процентной позиции.
5. Установление лимита открытой валютной позиции по видам валют в целом по банку.
6. Установление лимита открытой валютной позиции на дилеров.
7. Установление максимальных и минимальных ставок вознаграждения по депозитам физических и юридических лиц.
8. Установление максимальных и минимальных ставок вознаграждения по услугам, связанных с кредитованием.
9. Утверждение стратегии при формировании портфеля активов и пассивов.
10. Общий контроль доходности по финансовым инструментам.
11. Рассмотрение других вопросов, связанных с управлением активами и пассивами.

Кредитный комитет

Кредитный комитет реализует кредитную политику Банка, оценивает и утверждает кредиты и общую величину концентрации риска по заемщикам, отраслям и регионам. В задачи кредитного комитета входит также минимизация кредитных рисков и максимизация доходов от кредитной деятельности.

Члены Кредитного Комитета принимают участие на заседаниях Кредитного Комитета и на основе анализа всех необходимых документов выражают свое определенное конкретное мнение. При проведении голосования члены Кредитного Комитета не имеют права воздерживаться.

Любой из членов Кредитного Комитета имеет право внести в протокол заседания любую информацию, касающуюся рассматриваемого вопроса.

Функции Кредитного Комитета

На своих заседаниях Кредитный Комитет рассматривает:

- 1) Заявки Заемщиков на предоставление услуг, связанных с кредитованием;
- 2) Все предложения по изменению лимитов по предоставлению услуг, связанных с кредитованием;
- 3) Все предложения по изменению условий предоставления услуг, связанных с кредитованием;
- 4) Заявки по изменению Заемщика (перевод долга);
- 5) Заявки об уступке права требования по займу;
- 6) Рассмотрение вопросов по проблемным займам:
 - блокирование начисленного вознаграждения, неустойки (пени, штрафов) до истечения 30 дней с момента задержки уплаты;
 - списание просроченного вознаграждения, неустойки (пени, штрафов) за баланс при задержке уплаты более чем на 60 дней;
 - списание основной суммы займа за баланс;
 - реализация залогового имущества, нереализованного с публичных торгов, обращение в собственность Банка залогового имущества нереализованного с публичных торгов;
 - возобновление начисления вознаграждения и др.;
 - списание основной суммы займа и начисленного вознаграждения (штрафа, пени, неустойки) по истечении 5-ти лет со счетов меморандума;
- 7) Изменение очередности погашения Заемщиком обязательств перед Банком;
- 8) Рассмотрение вопроса о необходимом размере формирования провизий, не позднее, чем за 3 дня до последнего рабочего дня месяца (только для Кредитного Комитета);
- 9) Отчеты по проведенному плановому и внеплановому аудиту и анализу кредитной деятельности Банка;
- 10) Вопросы участия в тендерах и программах, организованных финансовыми институтами, государственными органами РК и другими возможными инвесторами Банка (в случае необходимости);
- 11) Другие вопросы, связанные с осуществлением кредитной политики Банка.

Рассмотрение Кредитным Комитетом вопроса о заключении соответствующих договоров в рамках утвержденного Кредитным Комитетом лимита кредитования Заемщика, не требуется в случае своевременного исполнения обязательств по действующим договорам и установления нового рейтинга по результатам мониторинга не ниже ранее установленного, если иное не предусмотрено соответствующим решением Кредитного Комитета.

Полномочия Кредитного Комитета Банка

Кредитные заявки, если Положением не предусмотрено иное, рассматриваются и утверждаются Кредитным Комитетом без согласования с Советом Директоров Банка.

Необходимость утверждения Советом Директоров Банка принятого решения Кредитным Комитетом возникает в следующих случаях:

- 1) Утверждение заявок на предоставление услуг, связанных с кредитованием при превышении размера действующих лимитов Головного Банка на данные услуги.
- 2) Изменение очередности погашения Заемщиком обязательств перед Банком;
- 3) Изменение условий кредитования Заемщиков при превышении размера действующих лимитов Головного Банка.
- 4) Вывод, замена залога, смена залогодателя, за исключением случаев, когда вывод из состава залога связан с полным исполнением принятых Заемщиком на себя обязательств или равноценной заменой, рассматриваются в соответствии с требованиями Залоговой Политики Банка (если иное не утверждено Советом Директоров Банка);
- 5) Заключение сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями;
- 6) Изменение лимитов Филиалов и Головного Банка по предоставлению услуг, связанных с кредитованием;
- 7) Рассмотрение вопроса по списанию основной суммы займа за баланс;

- 8) Реализация залогового имущества и/или обращение в собственность банка залогового имущества, нереализованного с публичных торгов;
- 9) Списание основной суммы займа и начисленного вознаграждения (штрафа, пени, неустойки) по истечении 5-ти лет со счетов меморандума;
- 10) Совершение сделок по проектам, которые по своим критериям не в полной мере соответствуют принятой политике Банка, утвержденным внутренним лимитам Банка, но предоставляют определенный интерес с точки зрения дальнейшего развития Банка в рамках поставленных перед ним задач;
- 11) Если это предусмотрено соответствующими Положениями, регулируемыми кредитные операции.

Аудиторский комитет

Основная функция комитета заключается в оказании Совету директоров Банка помощи в осуществлении контроля посредством проверки финансовой информации, которая будет предоставлена акционерам и другим лицам, систем внутреннего учета, установленных Советом Директоров Банка и руководством Банка, и аудиторской деятельности.

Тарифный комитет

Тарифный комитет является постоянно действующим коллегиальным органом, осуществляющим реализацию Тарифной политики АО «Цеснабанк».

Тарифный комитет в своей деятельности подотчетен Совету Директоров Банка и его Председателю.

Основной задачей в деятельности Тарифного комитета является реализация внутренней Тарифной политики Банка.

Для решения основной задачи своей деятельности Тарифный комитет осуществляет следующие функции:

- рассматривает и направляет Совету Директоров Банка для утверждения основные и льготные тарифы филиалов Банка на оказываемые банковские услуги и изменения и дополнения к ним;
- рассматривает и присваивает Клиентам филиалов льготные тарифы, а также их отзыв, в соответствии с Положением о предоставлении льготных тарифов Клиентам филиалов АО «Цеснабанк»;

2.2.4 Численность Банка

Общее число работников Банка на 1 апреля 2007 года составляет 1316 человек; в том числе, в Головном банке – 325 человек, в филиалах – 991 человек.

	01.04.2007г.	01.01.2007г.	01.01.2006г	01.01.2005г
Всего, в т.ч.	1316	1036	603	461
Головной банк	325	268	165	136
Филиалы и РКО	931	828	438	325

2.2.5 Сведения о руководителях структурных подразделений Банка

а) руководство

Занимаемая должность	Фамилия, имя, отчество, год рождения
Председателя Правления	Жаксыбек Дәурен Әділбекұлы, 1978г.
Заместитель Председателя Правления	Ордабаев Галым Жуманович, 1955г.
Заместитель Председателя Правления	Балкенов Самат Балкенович, 1976г.

Управляющий Директор – член Правления	Сабирзянова Савия Шайхнурова, 1964г.
И.о.Управляющего Директора – член Правления	Селиванова Наталья Анатольевна, 1973г.
Управляющий Директор	Жусупов Алпысбай Дюсембаевич, 1960г.
Управляющий Директор	Нургалиев Алмас Максатович, 1974 г
Управляющий Директор	Абайдулденов Калыбек Куанышбекович, 1969г.
Управляющий Директор	Алдашов Марс Бактиярович, 1977 г
Управляющий Директор	Карасаев Аскар Мукашович, 1972 г.
Управляющий Директор	Бойко Ольга Алексеевна, 1957г.

б) основные структурные подразделения банка

Наименование подразделения	ФИО руководителя подразделения, год рождения
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Ложкина Татьяна Анатольевна – главный бухгалтер, 1966г.
Управление Генеральной бухгалтерии	Хананова Ирина Владимировна, 1975г.
Управление методологии	Беззуб Наиля Саидовна, 1976г.
Управление внутрибанковских операций	Люблинская Елена Ивановна, 1969г.
Отдел учёта сделок	Мукашева Гулдана Сапаргаликызы, 1974г.
Отдел учёта займов	Шарипова Дина Сарсимбаевна, 1977г
Отдел учёта операций по пластиковым карточкам	Мажитова Айжан Олжабаевна, 1976г
Отдел учёта заработной платы	Кенежанова Сауле Кабдыгалиевна, 1961г.
Управление платежных систем	Канажевская Валентина Вацлавовна, 1968г
Департамент банковских рисков	Абдушев Азамат Куанович – заместитель директора департамента, 1979г
Управление финансовых рисков	Хегай Дмитрий Геннадьевич, 1976г
Управление операционных рисков	Нугманов Адильжан Бауражанович, 1982г.
Управление кредитных рисков	Омаров Ануар Залович, 1973
Департамент информационных технологий	Дементьев Владимир Геннадьевич – заместитель

Управление аппаратного обеспечения	директора департамента, 1963г.
Отдел телекоммуникаций и интернет-технологий	Кобылкин Дмитрий Васильевич, 1964г.
Отдел информационных технологий	Досмағанбетов Мади Тәнибергенұлы, 1977г.
Отдел администрирования СУБД	Куренкеев Бекталы Турдалиевич, 1973г.
Отдел разработки программного обеспечения	Торопов Дмитрий Михайлович, 1971г.
Отдел администрирования АБИС	Волков Владислав Геннадьевич, 1977г.
	Дементьева Нина Алексеевна, 1967г.
Юридический Департамент	Зеленина Элина Эдуардовна, 1960г.
Управление по правовой работе с филиалами	Касьян Светлана Петровна, 1966г.
Управление правового обеспечения Банка	Дюсембаева Гульжан Толегетаевна, 1975г.
Общий отдел	Воронюк Сергей Петрович, 1971г.
Департамент международных отношений	Ахметова Айгуль Алмасовна, 1970г.
Департамент аудита	Шаймерденова Сауле Сансызбаевна, 1968г.
Управление регионального аудита	Ким Евгений Леонидович, 1975г.
Управление внутрибанковского аудита	Тогысова Гульсим Абжетовна, 1971г.
Департамент по управлению человеческими ресурсами	Саутова Куралай Кенжебековна, 1978г.
Управление учета персонала	Ахметова Анар Саттаровна, 1979г.
Департамент безопасности	Мукашев Базарбай Белялович, 1950г.
Отдел информационной безопасности	Прусов Виталий Алесеевич, 1961 г.
Отдел внутренней безопасности	Сейпенов Ханафтин Камалитденович, 1951г.
Отдел экономической безопасности	Карымсаков Султан Серикпаевич, 1959г.
Департамент фондирования и управления ликвидностью	Сайфулин Надим Файзуллаевич, 1963г.
Управление казначейства	Ахметов Кенжебек Жамешевич, 1975г.
Офис Региональной Дирекции	Мамырханова Чолпан Молдогалиевна, 1961г.
Отдел развития филиальной сети	Джамбурбаев Руслан Женисович, 1972г.

<p>Департамент развития корпоративного бизнеса</p> <p>Управление кредитования малого и среднего бизнеса</p> <p>Управление поддержки корпоративных продаж</p> <p>Управление корпоративного кредитования</p>	<p>Степанова Ирина Николаевна, 1981г.</p> <p>Орлова Татьяна Николаевна, 1975г.</p> <p>Харина Ирина Владимировна, 1975г.</p> <p>Мехтиева Интизара Аслангызы, 1977г.</p>
<p>Департамент маркетинга</p> <p>Управление по связям с общественностью и рекламе</p> <p>Управление клиентских отношений</p>	<p>Толкимбаев Марат Аждарович, 1963г.</p> <p>Калдыбаев Тимур Нурланович, 1978г.</p> <p>Абубакиров Евгений Евгеньевич, 1978г.</p>
<p>Инвестиционно-Консалтинговый департамент</p>	<p>Шериязданов Валерий Калитович, 1960г.</p>
<p>Департамент мониторинга и классификации активов</p> <p>Управление оформления сделок</p>	<p>Сало Олег Вячеславович, 1962г., зам. Директора Департамента</p> <p>Шурыгина Светлана Николаевна, 1961г.</p>
<p>Департамент планирования, анализа и прогнозирования</p> <p>Планово-экономическое управление</p> <p>Управление анализа и прогнозирования</p>	<p>Лебекова Гульнар Тунгышалиевна, 1956г.</p> <p>Жусупов Руслан Амангельдыевич, 1977г</p>
<p>Служба по экспертизе обеспечения кредитов</p>	<p>Давлетова Асель Сериковна, 1981г.</p>
<p>Управление документооборота</p>	<p>Аринов Науан Мусин, 1978г</p>
<p>Операционный отдел</p>	<p>Аширбекова Жанна Ильясовна, 1975г.</p>
<p>Департамент развития розничного бизнеса</p> <p>Управление поддержки розничных продаж</p> <p>Отдел персонального сервиса</p> <p>Управление розничных продуктов</p> <p>Управление банковских карточек</p> <p>Отдел технической поддержки</p>	<p>Исимбаева Алма Турашевна, 1967г.</p> <p>Кулбекова Айжан Бекежановна, 1982г</p> <p>Карибаева Айнагуль Аманжоловна, 1959г.</p> <p>Джалмуратова Асемгуль Еслямгаликызы, 1978г.</p> <p>Ахмет Мурат Жанбырбайулы, 1973г.</p> <p>Жагипаров Марат Султанбекович, 1977г</p>

2.2.6 Сведения о руководителях филиалов

Месторасположение филиала	Ф.И.О. Директора филиала	Год рождения
г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43	Байнарузова Гульнара Сайлаубековна	1962г.
г. Алматы, ул. Кабанбай Батыра, 134	Досмухаметов Рустем Мукашевич	1975г.
г. Актау, 23 мкрн, ТД»Асем»	Муратбаев Гани Каипбергенович	1966г.
г. Актобе, пр. Абылхаирхана,85	Утемис Дархан Жаксыбекович	1978г.
г. Атырау, ул. Абая,28Б	Муканов Сагинтай Мусенович	1958г.
г. Караганда, ул. Ерубаетова, 24	Усенова Жанара Агзамовна	1972г.
г. Костанай, ул. Дулатова, 58	Рахметов Серик Абдыгалиевич	1973г.
г. Кокшетау, ул. Ауэзова,169	Казымбетов Темир Жармухамбетович	1970г.
г. Павлодар, ул. Лермонтова, 4	Махсут Нурлан Махсutowич	1961г.
г. Петропавловск, ул.Ауэзова,168	Болатбаева Алмагуль Максutowна	1972г.
г. Степногорск, мкрн 7, д.43	Поздеев Александр Сергеевич	1978г.
г. Усть-Каменогорск, ул.Космическая, 9	Кульдеев Болат Борашович	1966г.

2.3 Акционеры

Общее число акционеров – 408, в том числе 189 – юридических лиц и 219 физических лиц.

Учредители (акционеры) акционерного общества

Акционеры, владеющие 10 и более процентов акций банка:

Акционерное общество «Корпорация «Цесна» г. Астана, ул. Бейбитшилик,43 (73,6% простых акций от общего числа размещенных акций Банка);

Лица, не являющиеся акционерами, но обладающие правом контролировать деятельность Банка через другие организации, отсутствуют.

Акционеры, владеющие прямо или косвенно 10 и более процентов голосующих акций Банка и имеющих возможность голосовать ими либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным способом: АО «Корпорация «Цесна» (91,7% голосующих акций от общего числа голосующих акций банка).

Список акционеров, владеющих пятью и более процентами простых и привилегированных акций АО «Цеснабанк» по состоянию на 1 апреля 2007 г.

Акционеры банка			
Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	Доля в УК, в %
АО «Корпорация «Цесна»	АО «Корпорация «Цесна»	г. Астана, ул. Бейбитшилик,43	73,6

Лиц, не являющихся акционерами/участниками эмитента напрямую, но контролирующие тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале эмитента через другие организации, не имеется.

Сведения об организациях, в которых акционерное общество является крупным акционером, владеющим 10 и более процентами размещенных акций

Доля участия банка в АО «Цесна Капитал» 23,1%. Местонахождение - г. Астана, пр. Победы, 29.

Председатель Правления – Арапов Куаныш Серикович.

Основной вид деятельности – брокерская и (или) дилерская, управление инвестиционным портфелем, информационно-аналитическая деятельность, управление паевыми фондами.

Организации, в которых участвует эмитент

Ниже представлена информация о промышленных, банковских, финансовых группы, холдингах, концернах, ассоциации, в которых участвует эмитент.

Организации, в которых участвует эмитент	
Наименование	Юридический адрес
Ассоциация финансистов Казахстана	г. Алматы, ул. Айтике би, 67
АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	г. Алматы, ул. Айтике би, 67
АО «Казахстанская фондовая биржа» г. Алматы	г. Алматы, ул. Айтике би, 67

Сведения о других аффилированных лицах эмитента: физические лица, состоящие в близком родстве с физическими лицами, являющимися должностными лицами Банка

Должностные лица АО «Цеснабанк»:

Члены Совета Директоров АО «Цеснабанк»

1. Абдрахманова Бакыт Рамазановна

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Сарсенбаев Рамазан	Павлодарская обл., г. Иртышск, ул. Луначарского, 116	отец
Сарсенбаева Шукетай Зайтуновна	Павлодарская обл., г. Иртышск, ул. Луначарского, 116	мать
Сарсенбаев Жасулан Рамазанович	Павлодарская обл., г. Иртышск, ул. 30-летия Целины, 6-2	брат
Сарсенбаев Баглан Рамазанович	Павлодарская обл., г. Иртышск, ул. Луначарского, 98	брат
Жусупова Алма Рамазановна	г. Павлодар, ул. Кутузова, 204/336	сестра
Сарсенбаев Ерлан Рамазанович	Павлодарская обл., г. Иртышск, ул. Луначарского, 101	брат
Сарсенбаев Бауржан Рамазанович	Павлодарская обл., г. Иртышск, ул. Луначарского, 116	брат
Сарсенбаева Роза Рамазановна	г. Астана, пр. Республики., 5/1-23	сестра
Абдрахманова Алия Амангельдыевна	г. Астана, мкр. Ак - Булак, 2, д. 2 -5-06	дочь
Абдрахманов Арман Амангельдыевич	г. Астана, мкр. Ак - Булак, 2, д. 2 - 5 - 06	сын
Абдрахманов Амангельды Катаевич	г. Астана, мкр. Ак - Булак, 2 д. 2 - 5-06	муж
Абдрахманова Жаныл	г. Астана, п. Коктал, ул. Молодежная, 43, В	мать мужа
Абдрахманова Карлыгаш Катаевна	г. Астана, п. Коктал, ул. Молодежная, 43, В	сестра мужа
Абдрахманова Слушаш Катаевна	г. Астана, п. Коктал, ул. Молодежная, 43, В	сестра мужа
Абдрахманов Талгат Катаевич	г. Астана, п. Коктал, ул. Молодежная, 43, В	брат мужа

2. Джаксыбеков Серик Рыскельдинович

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Джаксыбеков Рыскельды Дауренбекович	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, 1/1	отец
Джаксыбеков Адильбек Рыскельдинович	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, д.5	брат
Батпенова Гульнара Рыскельдиновна	г. Астана, ул. Кенесары, д.30, кв.8	сестра
Джаксыбеков Ильяс Серикович	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, 1/1	сын
Джаксыбекова Данара Сериковна	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, 1/1	дочь
Джаксыбекова Галина Кубаевна	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, 1/1	супруга
Мусин Кубай Муленович	г. Астана ул. Аблайхана, д.43, кв.4	отец жены

Мусина Муслима Омаровна	г. Астана ул. Аблайхана, д.43, кв.4	мать жены
Мусин Аслан Кубаевич	г. Астана мкр. Молодежный д.20, кв 4	брат жены

3. Жақсыбек Дәурен Әділбекұлы

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Джаксыбеков Адильбек Рыскелдинович	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, д.5	отец
Джаксыбекова Ляззат Ибрагимовна	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, д.5	мать
Жақсыбек Лейла Дауреновна	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, д.5	дочь
Жақсыбек Жанна Муратовна	г. Астана, пос. Энергетиков, ул. Высоцкого, д.5	жена
Баймуханбетов Мурат Альмуратович	г. Алматы, Самал 2, д.63, кв.11	отец жены
Баймуханбетова Кулян Абдрахмановна	г. Алматы, Самал 2, д.63, кв.11	мать жены
Баймуханбетов Азамат Муратович	г. Алматы, Самал 2, д.63, кв.11	брат

4. Кожухметов Куат Бакирович

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Кожухметов Бакир Шогдыбаевич	г. Алматы, Аксай 3А, д.56, кв. 13	отец
Кожухметова Салима Рахимовна	г. Алматы, Аксай 3А, д.56, кв.13	мать
Кожухметов Болат Бакирович	г. Алматы, Аксай 3А, д.56, кв.13	брат
Кожухметова Аллана Бакирович	г. Алматы, Аксай 3А, д.56, кв.13	сестра
Кожухметова Томирис Куатовна	г. Алматы, Аксай 3А, д.56, кв.13	дочь
Нурмаганбетова Айсулу Николаевна	г.Астана, ул. Дружбы, 7, 5	жена
Нурмаганбетов Николай Шаураевич	г.Новый Узень, мкр.1, д.30, кв 46	отец жены
Нурмаганбетов Серик Николаевич	г.Новый Узень, мкр.1, д.30, кв 46	брат жены
Нурмаганбетова Таган Аккуловна	г.Новый Узень, мкр.1, д.30, кв 46	мать жены
Нурмаганбетова Айжан Николаевна	Туркменистан, г. Туркменбаши	сестра жены

5. Табунщик Владимир Николаевич

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Табунщик Николай Петрович	Кустанайская обл. Карасуский р-н, с. Октябрьское, ул. Механизаторов, 8/2	отец
Табунщик Лилия Васильевна	Кустанайская обл. Карасуский р-н, с. Октябрьское, ул. Механизаторов, 8/2	мать
Табунщик Татьяна Николаевна	Кустанайская обл., Карасуский р-н, с. Октябрьское, ул. Механизаторов, 8/2	сестра
Табунщик Светлана Николаевна	Кустанайская обл. Карасуский р-н, с. Октябрьское, ул. Механизаторов, 8/2	сестра
Табунщик Александр Николаевич	Кустанайская обл. Карасуский р-н, с. Октябрьское, ул. Октябрьская, 7/2	брат
Табунщик Сергей Владимирович	Россия, Калининградская обл. г. Советск, ул. Парковая, 4, кв.30	сын
Табунщик Алена Владимировна	г. Астана, Пр. Аблайхана, д. 16, кв. 12	дочь
Табунщик Людмила Петровна	г. Астана, Пр. Аблайхана, д. 16, кв.12	жена
Солнцев Сергей Петрович	Алматы, м-н Самал - 2, д. 52, кв.23	брат жены
Солнцев Петр Дмитриевич	Россия, г. Оренбург ул. Туркестанская, д.3, кв.104	отец жены
Солнцева Валентина Петровна	Новосибирская обл., Новолуговинское п.Новолуговое, ул.Инская,54	мать жены

6. Фогель Виктор Генрихович

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Фогель Денис Викторович	г. Астана пер. Макинский, 16	сын
Фогель Роман Викторович	г. Астана, пер. Макинский, 16	сын
Батурова Виктория Викторовна	Германия	дочь
Фогель Александр Андреевич	Германия	брат
Соловей Фрида Андреевна	Германия	сестра
Фогель Тамара Константиновна	г. Астана пер. Макинский, 16	жена
Пивоварова Нина Александровна	село Ново- Александровка	мать жены
Рыжих Надежда Родионовна	г. Астана, Пушкина 91, кв. 25	сестра жены
Фогельзанг Юрий Радионович	г. Астана, Сарыарка 62, кв.42.	брат жены
Фогельзанг Галина Радионовна	г.Астана, Сарыарка,62,кв.42	сестра жены
Фогельзанг Виктор Радионович	Германия	брат жены
Фогельзанг Николай Радионович	Россия	брат жены

Члены Правления АО «Цеснабанк»

1. Ордабаев Галым Жуманович

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Нурмаганбетова Шекер	г.Караганда, ул. Мира, 17, кв.53	мать
Ордабаев Салим Жуманович	г. Караганда, м-н. Орбита, д. 26, кв.7	брат
Ордабаев Касым Жуманович	г. Караганда, ул. Магнитория, д.1	брат
Ордабаев Рустем Жуманович	г. Караганда, м-н. Орбита, д.19, кв.23	брат
Малсутова Шолпан	г.Караганда, Б-вар Мира, д.17, кв.53	сестра
Ордабаева Раушан Жумановна	г.Караганда,Б-вар.Мира,д.17,кв.53	сестра
Ордабаева Алия Галымовна	Турция, Стамбул	дочь
Ордабаева Сания Галымовна	Великобритания, Лондон	дочь
Ордабаева Ажар Галымовна	г. Астана, Сейфуллина, 32-43	дочь
Ордабаева Радишан Абусагитовна	г. Астана, Сейфуллина, 32-43	жена
Ильясов Айбек	г. Кокчетав, М. Горького, д.7, кв.68	брат жены
Ильясова Гаухар	г. Кокчетав, М. Горького, д.7, кв.68	сестра жены
Ильясова Марал	г. Кокчетав, М. Горького, д.7, кв.68	сестра жены

2. Сабирзянова Савия Шайхнуровна

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Сайтгалиев Темиргали Шайхнурович	Германия	брат
Скварцова Ралия Шайхновна	г.Астана,Жубанова, 75/1 кв. 8	сестра
Сомова Сария Шайхнуровна	Акмолин.обл. с.Рождественка	сестра
Сабирзянова Гузалья Навильевна	г.Астана,Жубанова, 75/1, кв.8	дочь

3. Балкенов Самат Балкенович

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Кадирова Тиштык Кадировна	г.Астана	мать
Игенбаев Мурат Балкенович	г.Астана	брат
Игенбаева Бахыт Балкеновна	г.Астана	сестра
Миркалиева Бахытгуль Балкеновна	г.Астана	сестра
Игенбаев Мереке Балкеновна	г.Астана	брат
Балкенова Асель Бахитовна	г.Астана, п. Энергетиков, ул. Улкен,д.11	супруга
Балкенов Саги Саматұлы	г.Астана, п. Энергетиков, ул. Улкен,д.11	сын
Даутбаева Нурбагила Садыковна	г.Алматы, ул. Наурызбай Батыра,68 кв.37	мать супруги
Даутбаев Асыл Бахытович	г.Алматы	брат супруги

Даутбаев Алмас Бахытович	г.Алматы	брат супруги
--------------------------	----------	--------------

4.Селиванова Наталья Анатольевна

Ф.И.О.	Место жительства	Родство, свойство
Селиванов Андрей Витальевич	г.Астана, ул.Абая, 3, кв.58	сын
Ченцов Анатолий Дмитриевич	г.Астана, ул. Желтоксан, 18, кв.22	отец
Ченцова Ирина Ивановна	г.Астана, ул. Желтоксан, 18, кв.22	мать

Юридические лица				
№ п/п	Полное наименование юридического лица	Местонахождение	Основной вид деятельности	ФИО первого руководителя
1.	АО «Корпорация «Цесна»	г.Астана, ул. Бейбитшилик, 43	Оказание маркетинговых и консалтинговых услуг, участие в инвестиционной деятельности и прочие виды услуг, не противоречащие действующему законодательству	Председатель Правления Кожаметов Куат Бакирович
2.	ТОО «Найза Инжиниринг»	г.Астана, ул. Бейбитшилик, 43	Оказание инжиниринговых услуг	Генеральный Директор Новиков Сергей Иванович
3.	ТОО «Дирекция РТС»	г.Астана, ул. Бейбитшилик, 34	Розничная торговля	И.о. Генерального Директора Дуйсенов Бауыржан Ермекович
4.	ТОО «Проектная фирма «Шабыт»	г.Астана, пр.Глендиева, 3	Предоставление услуг по проектированию зданий, сооружений	Генеральный Директор Скворцов Юрий Геннадьевич
5.	ТОО «Медет-Холдинг»	г.Астана, пр-т Победы, 29	Оказание консалтинговых услуг, аренда недвижимого имущества	Председатель Правления Фогель Виктор Генрихович
6.	АО «Цесна Капитал»	г.Астана, пр-т Победы, 29	Брокерско / дилерская деятельность, управление инвестиционным портфелем, информационно – аналитическая, управление паевыми фондами	Председатель Правления Арапов Куаныш Серикович
7.	АО «Наутилус – Астана»	г.Астана, ул. Бейбитшилик, 34	Торгово – закупочная деятельность и оказание посреднических услуг	Генеральный Директор Тукубаев Тимур Эдикович
8.	ТОО «Медет – Тагам»	г.Астана, пр-т Победы, 29	Оказание консалтинговых услуг	Директор Фирсов Александр Васильевич
9.	ТОО «Цесна Капитал Алматы»	г.Алматы, ул. Кабанбай Батыра,134	Брокерско / дилерская деятельность, управление инвестиционным портфелем, информационно – аналитическая	Генеральный Директор Куйкенов Нурлан Ануарбекович
10.	Tsesna International BV	BV 1410178 Роттердам, Нидерланды	Оказание финансово-посреднических услуг	
11.	Equity Trust Co N.N.	BV 1410178 Роттердам, Нидерланды	Оказание финансово-посреднических услуг	

Сделки с участием аффилированных лиц:

Юридические лица

тыс. тенге

№ п / п	Полное наименование юридического лица	Адрес юридического лица	Вид сделки	Дата заключения сделки	Сумма сделки	Орган Банка, принявший решение
1	АО "Корпорация "Цесна"	г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43	Займ	05.07.2006	100000	Совет Директоров
			Займ	06.07.2006	50000	Совет Директоров
			Займ	10.07.2006	195000	Совет Директоров
			Займ	23.02.2006	245000	Совет Директоров
			Займ	28.02.2006	205000	Совет Директоров
			Депозит	21.02.2006	50000	Совет Директоров
			Депозит	31.03.2006	50000	Совет Директоров
			Депозит	27.04.2006	50000	Совет Директоров
			Депозит	27.04.2006	45000	Совет Директоров
			Депозит	21.04.2006	110000	Совет Директоров
			Дебиторская задолженность по аренде помещений	21.12.2006	57203	Совет Директоров
2	ТОО «Концерн Найза Курылыс»	г.Астана, пр. Тлендиева, 3	Займ	24.01.2006	65000	Совет Директоров
			Займ	30.01.2006	158508	Совет Директоров
			Займ	31.07.2006	50000	Совет Директоров
3	ТОО «Медет Холдинг»	г. Астана пр. Победы 29	Дебиторская задолженность по финансированию строительства	02.03.2006	15000	Совет Директоров
			Дебиторская задолженность по приобретению нежилых помещений	21.02.2007	183552	Совет Директоров
4	Tsesna International BV	BV 1410178 Роттердам, Нидерланды	Депозит	06.02.2007	321057	Совет Директоров

		Депозит	07.02.2007	15468750	Совет Директоров
--	--	---------	------------	----------	------------------

Физические лица

тыс. тенге

№ п/п	Ф.И.О.	Дата рождения	Вид сделки	Дата заключения сделки	Сумма сделки	Орган Банка, принявший решение
1	Ордабаев Галым Жуманович	30.03.1955	Займ	21.12.2006	19471	Совет Директоров
2	Джаксыбеков Серик Рыскельдинович		Займ	21.03.2007	66300	Совет Директоров
3	Фогель Виктор Генрихович	24.07.1948	депозит	25.07.2006	23680	Совет Директоров
			депозит	25.07.2006	18367	Совет Директоров
			депозит	15.08.2006	4669	Совет Директоров
			депозит	20.07.2006	23297	Совет Директоров
			депозит	20.07.2006	18071	Совет Директоров
			депозит	19.09.2006	1280	Совет Директоров
			депозит	23.03.2006	6000	Совет Директоров
			депозит	02.05.2006	17877	Совет Директоров
			депозит	23.05.2006	14320	Совет Директоров

III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

3.1 Описание банковской отрасли

По состоянию на 1 апреля 2007 года в Казахстане работают 33 банка второго уровня, в том числе в городе Алматы расположен 31 банк, 32 филиала и 303 расчетно - кассовых отдела банков.

	Структура банковского сектора	01.01.07	01.04.07
1.	Количество банков второго уровня, в т.ч.:	33	33
	-банки с иностранным участием	14	14
	-банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
2.	Количество филиалов банков второго уровня	324	342
3.	Количество расчетно-кассовых отделов банков второго уровня	1 489	1 633
4.	Количество представительств банков второго уровня за рубежом	22	22
5.	Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан	23	23
6.	гарантирования(страхования) вкладов(депозитов) физических лиц	32	32
7.	Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	9	9

Капитал. Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня с начала текущего года увеличился на 102,4 млрд. тенге (8,8%) и составил по состоянию на 1 апреля 2007 года 1

271,0 млрд. тенге. При этом, капитал первого уровня увеличился на 17,3% до 957,5 млрд. тенге, капитал второго уровня уменьшился на 8,3% или до 353,6 млрд. тенге.

Динамика собственного капитала, в млрд. тенге	01.01.07	01.04.07	Прирост, в %
Капитал 1-го уровня	816,5	957,5	17,3
Уставный капитал	593,6	628,1	5,8
Дополнительный капитал	4,0	3,8	-4,3
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	131,6	227,8	73,1
Капитал 2-го уровня	385,4	353,6	-8,3
Нераспределенный чистый доход	101,3	52,0	-48,6
Субординированный долг	368,0	387,8	5,4
Капитал 3-го уровня	1,5	1,2	-20,0
Всего собственный капитал	1 168,6	1 271,0	8,8

Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора по состоянию на 1 апреля 2007 года не изменились и составили k1 – 0,10 (при нормативе - 0,06) (для банка, участником которого является банковский холдинг норматив - 0,05), k2 – 0,14 (при нормативе - 0,12) (для банка, участником которого является банковский холдинг норматив - 0,10).

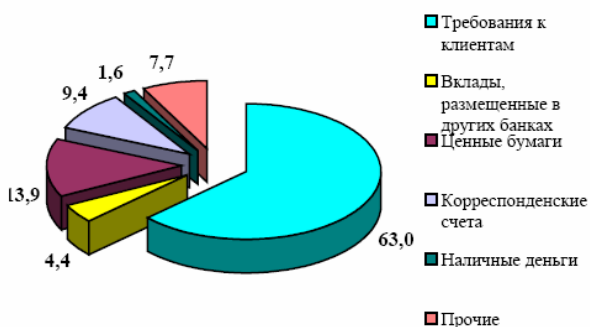
Показатели адекватности собственного капитала	01.01.07	01.04.07
Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам (k1)	0,09	0,10
Отношение собственного капитала к активам и внебалансовым обязательствам, взвешенным по степени риска (k2)	0,15	0,14
Отношение собственного капитала к ссудному портфелю	0,20	0,19
Отношение собственного капитала к сформированным провизиям	3,91	3,81
Отношение собственного капитала к сомнительным кредитам	0,43	0,42
Отношение собственного капитала к безнадежным кредитам	12,43	11,82

Активы. С начала текущего года размер совокупных активов банков увеличился на 700,8 млрд. тенге (7,9%) и составил на отчетную дату 9 572,8 млрд. тенге.

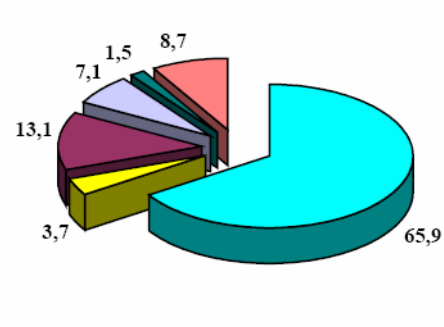
Динамика и структура совокупных активов банковского сектора	01.01.2007		01.04.2007		прирост, (в %)
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Деньги	145,2	1,6	146,1	1,5	0,6
Корреспондентские счета	835,5	9,4	675,8	7,1	-19,1
Ценные бумаги	1 231,2	13,9	1 254,2	13,1	1,9
Вклады, размещенные в других банках	393,1	4,4	355,8	3,7	-9,5
Межбанковские займы	408,8	4,6	266,5	2,8	-34,8
Займы клиентам	5 583,0	63,0	6 307,3	65,9	13,0
Инвестиции в капитал и субординированный долг	97,1	1,1	130,7	1,4	34,6
Основные средства и нематериальные активы	93,0	1,0	102,6	1,1	10,3
Прочие активы	85,1	1,0	333,8	3,4	292,2
Всего активы	8 872,0	100	9 572,8	100,0	7,9

В структуре активов банков большую долю занимают займы, предоставленные клиентам (65,9%), портфель ценных бумаг (13,1%), остатки на корреспондентских счетах (7,1%), вклады, размещенные в других банках (3,7%). Остатки на корреспондентских счетах уменьшились на 159,7 млрд. тенге или 19,1%, вклады, размещенные в других банках – уменьшились на 37,3 млрд. тенге или 9,5%, займы, предоставленные клиентам – увеличились на 724,3 млрд. тенге или 13,0%, инвестиции в капитал и субординированный долг – на 33,6 млрд. тенге или 34,6%.

Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.01.07г. (%)



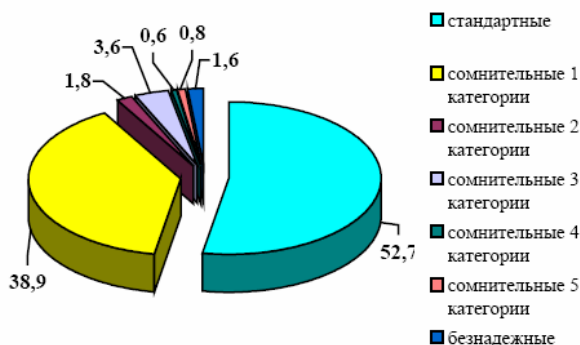
Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.04.07г. (%)



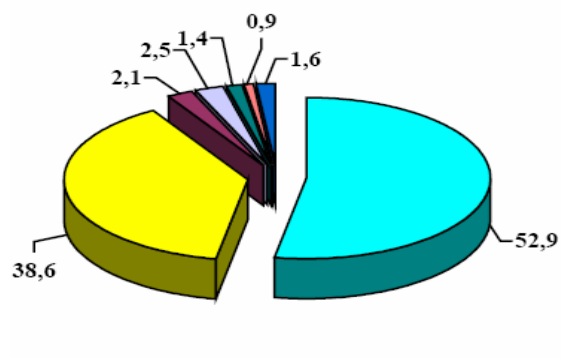
С начала года размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, увеличился на 1 220,9 млрд. тенге (на 10,9%) до 12 463,4 млрд. тенге. При этом необходимо отметить, что значительных изменений классификации активов и условных обязательств по качеству не произошло. Удельный вес стандартных активов и условных обязательств практически не изменился и составил 72,4%, сомнительных - уменьшился с 26,9% до 26,7%, доля безнадежных активов и условных обязательств составила 0,9%.

Динамика качества активов и условных обязательств	01.01.2007		01.04.2007	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего активов и условных обязательств	11 242,5	100	12 463,4	100
Стандартные	8 117,7	72,2	9 020,4	72,4
Сомнительные	3 026,9	26,9	3 331,5	26,7
Сомнительные 1 категории -при полной и своевременной оплате платежей	2 587,9	23,0	2 849,9	22,9
Сомнительные 2 категории -при задержке или неполной оплате платежей	112,7	1,0	144,9	1,1
Сомнительные 3 категории -при своевременной и полной оплате платежей	236,1	2,1	187,2	1,5
Сомнительные 4 категории -при задержке или неполной оплате платежей	39,0	0,3	90,9	0,7
Сомнительные 5 категории	51,2	0,5	58,6	0,5
Безнадежные	97,9	0,9	111,5	0,9

Структура ссудного портфеля по качеству на 01.01.07г. (%)



Структура ссудного портфеля по качеству на 01.04.07г. (%)



В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов увеличилась с 52,7% до 52,9%, доля сомнительных кредитов уменьшилась с 45,7% до 45,5%, доля безнадежных кредитов осталась на прежнем уровне 1,6%.

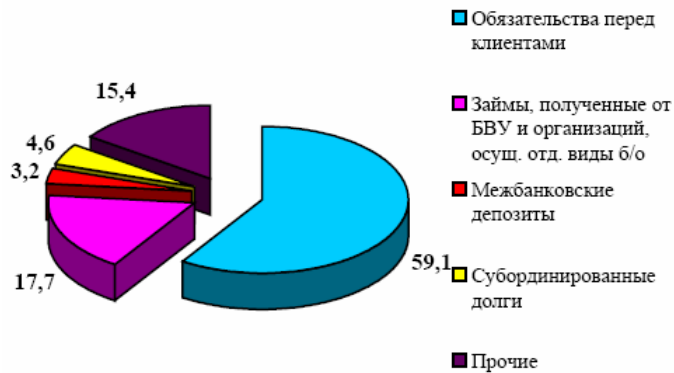
Динамика качества ссудного портфеля	01.01.07		01.04.07	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего ссудный портфель	5 991,8	100	6 573,8	100
Стандартные	3 154,4	52,7	3 475,1	52,9
Сомнительные	2 743,4	45,7	2 991,1	45,5
Сомнительные 1 категории -при полной и своевременной оплате платежей	2 332,0	38,9	2 539,4	38,6
Сомнительные 2 категории -при задержке или неполной оплате платежей	109,8	1,8	141,9	2,1
Сомнительные 3 категории -при своевременной и полной оплате платежей	214,7	3,6	162,3	2,5
Сомнительные 4 категории -при задержке или неполной оплате платежей	38,1	0,6	89,8	1,4
Сомнительные 5 категории	48,8	0,8	57,7	0,9
Безнадежные	94,0	1,6	107,6	1,6

Обязательства. С начала 2007 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 619,3 млрд. тенге (на 7,7%), и составила на конец отчетного периода 8 620,9 млрд. тенге.

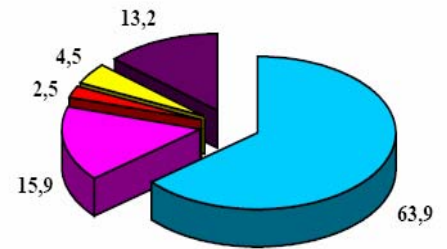
Наиболее существенное влияние на увеличение обязательств банков оказал рост объема обязательств перед клиентами, увеличившись на 782,3 млрд. тенге до 5 511,7 млрд. тенге.

Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора	01.01.07		01.04.07		Прирост, в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Обязательства перед клиентами	4 729,4	59,1	5 511,7	63,9	16,5
Межбанковские депозиты	257,6	3,2	217,5	2,5	-15,6
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	2,2	0,0	2,0	0,0	-9,1
Займы, полученные от международных финансовых организаций	27,4	0,3	24,9	0,3	-9,1
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банк. операций	1 414,3	17,7	1 365,8	15,9	-3,4
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	530,0	6,6	313,8	3,7	-40,8
Субординированные долги	368,0	4,6	387,8	4,5	5,4
Выпущенные в обращение ценные бумаги	418,8	5,3	434,6	5,0	3,8
Прочие кредиторы	148,7	1,9	187,6	2,2	26,2
Прочие обязательства	105,2	1,3	175,2	2,0	66,5
Всего обязательств	8 001,6	100	8 620,9	100	7,7

Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 01.01.2007г. (%)



Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 01.04.2007г. (%)



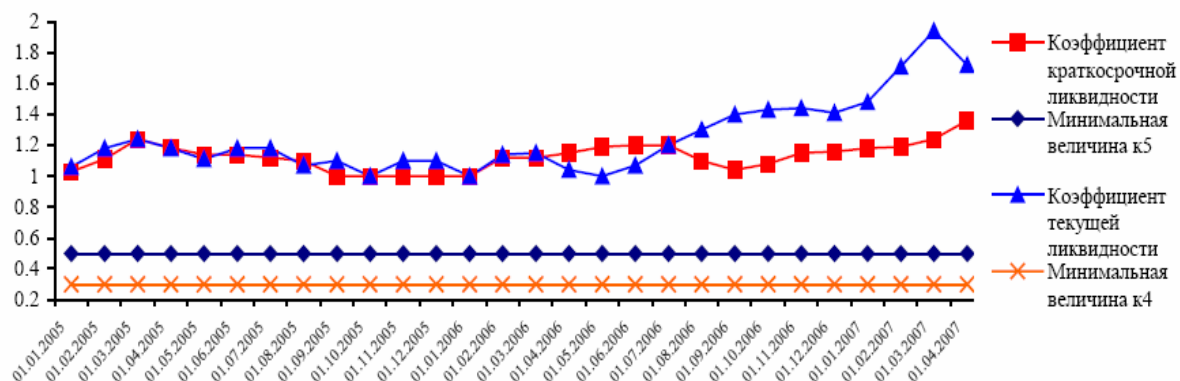
Вклады клиентов с начала 2007 года увеличились на 786,2 млрд. тенге или на 16,7% и составили на 1 апреля 2007 года 5 501,1 млрд. тенге. С начала 2007 года вклады физических лиц выросли на 14,5% или на 149,5 млрд. тенге.

№	Депозиты клиентов	млрд. тенге					
		01.01.07 г.		01.04.07 г.		Прирост, в %	
		Всего	в т.ч. в ин. валюте	Всего	в т.ч. в ин. валюте	Всего	в т.ч. в ин. валюте
1.	Всего вкладов, в т.ч.:	4 714,9	2 740,2	5 501,1	3 212,8	16,7	17,2
2.	Вклады юридических лиц, в т.ч.:	3 680,7	2 395,8	4 317,4	2 883,6	17,3	20,4
	Текущие и карт-счета клиентов, включая вклады дочерних организаций, специального назначения	2 334,4	1 755,7	2 857,2	2 247,9	21,7	28,0
	Вклады до востребования	6,4	0,8	11,9	1,3	85,9	62,5
	Срочные вклады	1 336,6	637,4	1 444,5	632,5	8,1	-0,8
	Условные	3,3	1,9	3,8	1,9	15,2	0,0
3.	Вклады физических лиц, в т.ч.:	1 034,2	344,4	1 183,7	329,2	14,5	-4,4
	Текущие и карт-счета клиентов	132,6	29,6	136,0	26,6	2,6	-10,1
	Вклады до востребования	30,6	12,3	36,5	13,9	19,3	13,0
	Срочные вклады	870,0	302,0	1 010,2	288,3	16,1	-4,5
	Условные	1,0	0,5	1,0	0,4	0,0	-20,0

Вклады юридических лиц увеличились на 17,3%, в том числе срочные вклады - на 8,1% или на 107,9 млрд. тенге, текущие и карт-счета клиентов увеличились - на 21,7% или на 522,8 млрд. тенге, сумма средств по вкладам до востребования увеличилась на 85,9%.

Ликвидность. По состоянию на 1 апреля текущего года уровень ликвидности банковской системы сохранялся на избыточном уровне. Сводный коэффициент текущей ликвидности по состоянию на 1 апреля 2007 года составил 1,72 при минимальной норме для отдельного банка 0,3, коэффициент краткосрочной ликвидности – 1,36 при минимальной величине – 0,5.

Динамика уровня ликвидности банковского сектора



Доходность. На 1 апреля 2007 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 51,9 млрд. тенге (по состоянию на 1 апреля 2006 года – 17,4 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 347,0 млрд. тенге (на 1 апреля 2006 года – 164,8 млрд. тенге), расходов – 282,6 млрд. тенге (на 1 апреля 2006 года – 143,1 млрд. тенге).

Доходность банковского сектора, в млрд. тенге	01.01.07г.	01.04.07г.	Изменение (+;-), в %
Доходы, связанные с получением вознаграждения	119,6	250,4	109,4
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	65,5	140,0	113,7
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	54,1	110,4	104,1
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	44,5	96,4	116,6
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	77,5	142,1	83,4
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-33,0	-45,7	38,5
Непредвиденные статьи	0,5	-0,3	-160,0
Чистый доход до уплаты подоходного налога	21,6	64,4	198,1
Расходы по выплате подоходного налога	4,2	12,5	197,6
Чистый доход после уплаты подоходного налога	17,4	51,9	198,3

В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам (85,5% или 214,0 млрд. тенге), а в структуре процентных расходов - расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (62,3% или 87,3 млрд. тенге). Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 0,67% (по состоянию на 01.04.06г. – 0,43%), отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE) – 5,07% (по состоянию на 01.04.06г.- 3,20%).

Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора	01.01.07г.	01.04.07г.
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	0,43	0,67
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE)	3,20	5,07
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	2,40	2,62
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	2,11	3,33
Отношение чистого дохода по дилинговым операциям к чистому доходу до уплаты подоходного налога	18,98	19,59
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	1,45	1,62
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	0,58	0,39

Концентрация банковского сектора. По состоянию на 1 апреля 2007 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 57,9% до 58,1%, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора осталась на прежнем уровне 58,6%.

Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 58,9%.

По состоянию на 1 апреля 2007 года на долю 3 крупнейших банков приходится 48,7% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня.

Доля от совокупного банковского сектора	01.01.07г.	01.04.07г.
Активы трех крупнейших банков	57,9	58,1
Обязательства трех крупнейших банков	58,6	58,6
Собственный капитал трех крупнейших банков	54,6	54,9
Ссудный портфель трех крупнейших банков	58,3	58,9
Депозиты клиентов ⁵ трех крупнейших банков, в т.ч.:	58,9	60,0
-юридических лиц	62,9	63,1
-физических лиц	44,6	48,7

Роль банковского сектора в экономике

Динамика относительных показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике Казахстана	01.01. 2003г.	01.01. 2004 г.	01.01. 2005 г.	01.01. 2006г.	01.01. 2007г.	01.04. 2007 г.
ВВП млрд.тенге	3 747,2	4 449,8	5 542,5	7 453	9 738,8	9 738,8
Отношение активов к ВВП, %	30,6	37,7	48,5	60,6	91,1	98,3
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	19,1	24,4	32,7	41,1	61,5	67,5
Отношение собственного капитала к ВВП,%	4,3	5,2	6,3	7,9	12,0	13,1
Отношение депозитов клиентов к ВВП, %	18,6	21,8	29,0	33,9	48,4	56,5

3.2 Стратегия банка

Банк имеет четко определенную стратегию, ориентированную на среднесрочный период, то есть на 2006-2008 гг. Стратегия банка предполагает, как и сейчас, дальнейшую работу с малым и средним бизнесом и видит их своими основными клиентами. Данное направление стратегии объясняется желанием банка сохранять независимость от каких-либо финансово-промышленных групп и диверсифицировать риски. Приоритетными направлениями бизнеса для банка является расширение его присутствия в сегменте юридических лиц, укрепление позиций банка в сфере ипотечного, потребительского и розничного кредитования.

Географическое экспансия банка подразумевает планомерное расширение присутствия банка во всех регионах Казахстана в следующие два года.

Основными конкурентами для себя банк видит средние банки отрасли, такие как Тексакабанк, Темірбанк, Банк Каспийский, Евразийский Банк, ЦентрКредитбанк и некоторые другие, так как именно они являются основными банками, работающими с малым и средним бизнесом и сопоставимы с банком основными финансовыми показателями.

3.3 Риски держателей облигаций

Основными видами рисков, которыми подвержен Банк, являются:

Кредитный риск – риск возникновения расходов вследствие нарушения клиентом условий договора по исполнению денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых операций, операций по выдаче банковских гарантий и прочих операций. С целью минимизации рисков кредитные операции осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами

Банка (Кредитная политика, Политика по управлению активами и пассивами, внутренние положения по выдаче кредитов, ведения кредитной документации и т.д.) и в рамках утвержденных лимитов Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (ALCO). Исполнительные функции выполняет Кредитный Комитет Банка. В первую очередь Банк обеспечивает высокую диверсификацию ссудного портфеля, широкое проникновение в кредитование малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц. Банк проводит кредитную политику на основе долгосрочных партнерских взаимоотношений с клиентами, что впоследствии минимизирует вероятность невозврата заемных средств;

Процентный риск. Возникает при дисбалансе чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов Банка. Управляется путем установления лимитов на процентную позицию (ГЭП), контролируется путем анализа процентного спреда по активным и пассивным операциям и других внутренних нормативных показателей процентного риска;

Валютный риск. Связан с колебаниями курсов валют и представляет собой опасность курсовых потерь в результате изменений курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте. Управление данным видом риска производится путем установления лимитов на размер открытой валютной позиции по видам валют;

Рыночный риск. Связан с переоценкой активов Банка. Управляется путем установления лимитов;

Риск ликвидности. Управляется путем установления лимитов на ГЭП – ликвидную позицию и внутренние нормативные показатели ликвидности баланса Банка, выражающиеся в целом в поддержании необходимого уровня высоколиквидных активов;

Риск законодательных изменений, связанный при проведении операции с ценными бумагами способен привести к необходимости перерегистрации выпуска ценных бумаг, изменению условий и замене выпусков. Следствием законодательных изменений может являться недействительность эмиссии ценных бумаг, неблагоприятное изменение правового статуса посредников по операциям с ценными бумагами и т.д. Возможность возникновения внезапных законодательных изменений минимальная, как правило, такие изменения проходят определенный период рассмотрения и обсуждения;

Инфляционный риск. Заключается в том, что при высокой инфляции доходы подвержены обесценению (с позиции реальной покупательной способности). Управление данным видом риска производится путем применения коэффициента индексации по основным активным операциям Банка;

Социальные риски. Ухудшение экономической ситуации в республике сопровождается уменьшением доходов населения, их платежеспособности;

Влияние конкуренции: Развитие финансового рынка в республике позволило создание большого количества банков второго уровня, предлагающих аналогичный спектр банковских услуг, усиливающих конкуренцию в сфере банковской деятельности. Банк в достаточной степени учитывает этот фактор при разработке своей стратегии развития. Наиболее острая конкуренция существует на рынке кредитования и привлечения депозитов. Прочность позиций Банка определяется положительным имиджем у клиентов. Банк постоянно разрабатывает и внедряет новые банковские продукты.

Одна из главных задач АО «Цеснабанк» является формирование эффективной системы, способной адекватно реагировать на изменяющуюся рыночную среду и обеспечить стабильное развитие Банка. В процессе деятельности Банк сталкивается с различными видами рисков и осуществляет деятельность по прогнозу, оценке, контролю и минимизации действия факторов, определяющих размеры принимаемых рисков, позволяющих смягчить потери, где это возможно. В Банке функционирует Департамент банковских рисков, призванный разрабатывать и совершенствовать систему управления банковскими рисками.

Основные принципы по управлению рисками:

- Своевременная оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которыми подвержен или может быть подвержен Банк;
- Эффективная система внутреннего контроля;
- Обеспечение финансовой устойчивости и доходности Банка при минимальном уровне принимаемых рисков.

IV Финансовый анализ

4.1 АКТИВЫ

Активы	01.04.2007г.		01.01.2007г.		01.01.2006г.		01.01.2005г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Наличные деньги	2 286 961	1,9	1 903 769	2,2	949 274	2,8	626 670	3,1
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	6 961 739	5,9	4 677 124	5,4	1 439 497	4,3	680 320	3,5
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	8 006 162	6,8	860 625	1,0	2052434	6,1	388 324	1,7
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	977 431	0,8	8 344 214	9,7	594 925	1,8	521 108	2,6
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	87 157 393	73,6	60 889 416	70,8	24 208 452	71,9	12 721 790	62,7
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	874 278	0,7	913 678	1,1	1 757 903	10,5	3 423 790	16,9
Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	6 430 528	5,4	4 964 360	5,8	1 053 246	3,1	1 000 096	4,9
Инвестиции в капитал и субординированный долг	22 988	0,0	22 988	0,0	15 000	-	-	-
Основные средства (за вычетом амортизации)	2 333 227	2,0	2 132 437	2,5	835 755	2,4	686 748	3,4
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	103 434	0,1	110 863	0,1	127 464	0,4	129 894	0,6
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	3 361 891	2,8	1 231 867	1,4	638 747	3,8	121 665	0,6
Итого активов	118 516 032	100	86 051 341	100	33 672 697	100	20 300 405	100

В течение первого квартала 2007 года активы банка выросли на 38,1% по сравнению с началом года. За 2006 год совокупные активы увеличились в сравнении с 2005 годом на 150,9%.

Прирост активов за 2005 год составил 69%. Рост активов, главным образом, связан с увеличением ссудного портфеля. Динамичное увеличение ссудного портфеля Банка наблюдается в течение последних лет, особенно на протяжении 2006 г. Это демонстрирует его удельный вес в общих активах, который вырос с 62 до 73 процентов.

Темп роста объема ссудного портфеля за первый квартал 2007 года составил 143,1%, за 2006 года составил 251,8%, 2005 год – 190,1%.

Объемы операций банка на рынке ценных бумаг за последний квартал увеличились, относительно последних лет, когда у Банка были небольшие объемы операций с ценными бумагами в виду не их невысокой доходности. Так, вложения в ценные бумаги по состоянию на 01.04.2007 г. – 8 880 млн.тг. (7,5% от активов). По состоянию на 01.01.2007 г. объем портфеля ценных бумаг составлял 1 774 мдн.тг. или 2,1% от общей суммы активов.

В основном, совершались сделки с высоколиквидными ценными бумагами, выпущенными Правительством и Нацбанком Республики Казахстан с различными сроками гашения.

Нематериальные активы

Первоначальная стоимость нематериальных активов банка составляет 256 726 тыс.тенге. Начислен износ по состоянию на 01 апреля 2007 года в сумме 153 292 тыс.тенге, в результате чего остаточная стоимость на эту же дату составила 103 434 тыс.тенге.

Тыс. тенге

Группы основных средств	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость
Общесистемное ПО (Windows.Office)	51 353	17 344	34009
Антивирусные комплекты	3 646	3643	3
АБИС Корвус Банк	89737	70 320	19417
ПО "ФинУправление"	18 959	8 418	10541
Модуль "Генератор отчетности"	4 386	2 335	2051
Система комплексной автоматизации банка "АСТА-2"	731	731	0
База "Законодательство"	53	41	12
ПО модуль BSB Банковское сервисное бюро	9 114	5 833	3281
СПЭД 20 эл.клиентов	14 155	12 371	1784
ПО "Аманат Плюс" модули "Коммун.платежи", "Обмен.пункты"	1 070	1 070	0
ПО "Монолит Персонал" (Корвус.АХД)	10 402	4 664	5 738
Програмное обеспечение "Оракл"	28 576	20 272	8304
Программный комплекс "Тумар-5"	100	98	2
"ПО системы LanDocs"	10 394	2 345	8049
АС"Прием отчислений в банках"	846	268	578
АС "Учет обяз.пенсион.взносов и социальн. отчислений"	869	309	560
Правовой справочник "Юрист"	88	74	14
ПО «BanksGate» 2.0	964	179	785
ПО«eXmille».Интеграция с хранилищем данных	292	67	225
Прочее ПО	10 991	2910	8081
Итого:	256 726	153 292	103 434

Основные средства

Первоначальная стоимость основных средств банка составляет 2 782 282 тыс.тенге. Начисленный износ на основные средства банка на 1 апреля 2007 года равен 449 054 тыс.тенге, в результате чего остаточная стоимость на эту же дату составила 2 333 228 тыс.

Тыс. тг.

Группы основных средств	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость
Здания и сооружения	1 360 508	44 892	1 315 616
Компьютерное оборудование	614 026	202 209	411 817
Прочие основные средства	558 527	131 251	427 276
Основные средства предназначенные для аренды	1 609	1 345	264
Капитальные затраты по арендованным зданиям	130 675	30 800	99 875
Транспортные средства	116 937	38 557	78 380
Итого:	2 782 282	449 054	2 333 228

Инвестиции в портфель ценных бумаг

На 1 апреля 2007 года инвестиции в портфель ценных бумаг составили 9 227 456 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с началом года более чем в 5 раз. Большую часть портфеля составляют

ценные бумаги, предназначенные для торговли, которые занимают 87% от всех инвестиций в портфель ценных бумаг.

в тыс.тенге

Инвестиции в портфель ценных бумаг				
Тысяч тенге	01.04.2007г.	01.01.2007г.	01.01.2006г.	01.01.2005г.
Долгосрочные инвестиции в капитал юр. лиц	347 016	25 996	15 000	-
Портфель ценных бумаг предназначенных для торговли	8 006 162	913 678	2 052 434	388 324
Прочие инвестиции	874 278	860 625	1 757 903	3 423 790
Итого	9 227 456	1 800 299	3 825 337	3 812 114

Общая сумма долгосрочных инвестиций на 1 апреля 2007 года составила 347 016 тыс. тенге. Объектом инвестиций являются: зависимая организация АО «Цесна Капитал» - 22 988 тыс. тенге, дочерняя организация Tsesna International B.V. – 324 028 тыс. тенге.

Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, в сравнении с началом 2007г., значительно изменился в связи с приобретением негосударственных ценных бумаг. На 1 апреля 2007 года сумма портфеля ценных бумаг предназначенных для продажи составила 8 006 162 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с началом 2007 года на 7 092 484 тыс.тенге, более, чем в 8 раз. На конец I квартала 2007г. портфель ценных бумаг состоял из государственных ценных бумаг, а именно, казначейских обязательств Минфина Республики Казахстан, муниципальных облигаций, краткосрочных Нот НБ РК, а также корпоративных ценных бумаг.

Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли				
Тысяч тенге	01.04.2007г.	01.01.2007г.	01.01.2006г.	01.01.2005г.
Государственные ценные бумаги	3 810 925	913 678	1 835 525	175 928
Негосударственные ценные бумаги	4 195 237	-	216 909	212 396
Итого	8 006 162	913 678	2 052 434	388 324

Прочие инвестиции банка представляют собой вложения в государственные ценные бумаги, сумма которых на 01 апреля 2007 года составила 874 278 тыс. тенге и увеличилась по сравнению с началом 2007 года на 13 653 тыс.тенге или на 1,6%. На 01.04.07 г. наибольшую долю в структуре прочих инвестиций занимают казначейские обязательства Минфина Республики Казахстан и составляют 98% от общего объема прочих инвестиций.

Прочие инвестиции				
Тысяч тенге	01.04.2007г.	01.01.2007г.	01.01.2006г.	01.01.2005г.
Ноты НБ РК	-	-	488 782	651 001
Казначейские обязательства Минфина РК	858 028	844 375	1 269 121	2 665 198
Муниципальные облигации	-	0	0	91 341
Негосударственные ценные бумаги	16 250	16 250	0	16 250
Итого	874 278	860 625	1 757 903	3 423 790

На начало апреля 2007 года структура прочих инвестиций по срокам погашения состоит из долгосрочных ценных бумаг, все ценные бумаги имеют срок погашения более 3 лет.

Тысяч тенге	01.04.2007г.		01.01.2007г.		01.01.2006г.		01.01.2005г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
до 1 года	-	-	-	-	854 491	49	687 307	31
от 1 года до 2 лет	-	-	-	-	-	-	645 965	29
от 2 лет до 3 лет	-	-	-	-	-	-	237 234	11
от 3 лет до 4 лет	424 243	49	427 619	50	-	-	97 382	4
от 4 лет до 5 лет	211 422	24	208 937	24	454 640	26	241 940	11
более 5 лет	238 613	27	224 069	26	448 772	25	313 051	14
Итого	874 278	100	860 625	100	1 757 903	100	2 222 879	100

Судный портфель.

Судный портфель банка по состоянию на 1 апреля 2007 года составил 78 364 975 тыс.тенге, увеличение с начала года произошло на 29 247 297 тыс.тенге или 130%.

Анализ отраслевой структуры судного портфеля показывает, что наибольшую долю судного портфеля занимает кредитование физических лиц – 35%. Также значительную долю в кредитном портфеле занимает отрасль оптовой и розничной торговли – 26%.

Тыс. тг.

Отраслевая структура судного портфеля								
Отрасль	на 01.04.07г.	Доля, %	на 01.01.07г.	Доля, %	на 01.01.06г.	Доля, %	на 01.01.05г.	Доля, %
Оптовая торговля	15 487 391	19,76	9 587 885	15,59	5 211 333	23,18	2 736 301	21,87
Розничная торговля	6 258 987	7,99	3 494 042	5,68	1 432 931	6,37	722 153	5,77
Сельское хозяйство	5 405 589	6,89	5 454 999	8,87	2 459 410	10,94	1 461 654	11,68
Пищевая промышленность	2 529 096	3,23	1 246 523	2,03	1 334 212	5,94	748 965	5,99
Строительство	6 711 882	8,56	6 873 727	11,17	2 136 664	9,51	669 733	5,35
Добывающая промышленность	381 774	0,49	334 989	0,54	24 609	0,11	-	-
Металлургия	-	-	-	-	-	-	-	-
Машиностроение	383 350	0,49	383 112	0,62	4 137	0,02	1 674	0,01
Нефтегазовая промышленность	193 632	0,25	147 573	0,24	-	-	-	-
Медицина	77 881	0,10	88 359	0,14	148 979	0,66	110 142	0,88
Химическая промышленность	102 308	0,13	67 329	0,11	75 425	0,34	78 500	0,63
Энергетика	244 513	0,31	55 369	0,09	1 594	0,01	2 426	0,02
Гостиничный бизнес	995 140	1,27	802 630	1,31	264 118	1,17	79 002	0,63
Финансовый сектор	1 148 686	1,47	1 202 894	1,96	650 243	2,89	500 776	4,01
Транспорт и коммуникация	1 263 399	1,61	774 435	1,26	700 155	3,11	405 120	3,24
Прочие	37 181 347	47,45	30 997 945	50,39	8 035 295	35,75	4 994 903	39,92
Всего:	78 364 975	100	61 511 811	100	22 479 105	100	12 511 349	100

* Ссудный портфель представлен без учета межбанковских займов (сумма с учетом начисленного вознаграждения 9 641 674 тыс. тенге). Начисленное вознаграждение по займам с учетом дисконта на 01.04.07 составило 663 126 тыс. тенге.

Анализ временной структуры ссудного портфеля показывает, что сроки кредитования увеличивались из года в год. Ссудный портфель по временной структуре делится на краткосрочные и долгосрочные ссуды (89,3% ссудного портфеля банка). На данный фактор повлияло участие Банка в программе ипотечного кредитования, которая рассчитана на кредитование физических лиц сроком на 15 - 20 лет.

Тыс. тг.

Временная структура ссудного портфеля								
Сроки по выданным займам	01.04.2007г.		01.01.2007г.		01.01.2006г.		1.01.2005г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
От 1-до 30 дней	751 803	0,9	518 003	0,8	95 130	0,4	76 152	0,6
От 31 до 90 дней	1 557 497	2,0	500 532	0,8	188 946	0,8	2 600	0,0
От 91 до 180 дней	469 659	0,6	148 285	0,2	387 320	1,7	207 648	1,7
От 181 до 365 дней	5 622 946	7,2	3 622 632	5,9	2 788 065	12,4	1 203 345	9,6
От 1 до 3 лет	16 184 366	20,7	14 585 983	23,7	6 587 035	29,3	4 412 209	35,3
От 3 до 5 лет	20 568 373	26,2	15 594 835	25,4	6 441 856	28,7	3 872 387	31,0
свыше 5 лет	33 210 331	42,4	26 541 541	43,2	5 990 753	26,7	2 737 008	21,9
Итого	78 364 975	100	61 511 811	100	22 479 105	100	12 511 349	100

За первый квартал 2007 года объем тенговых займов увеличился на 17,2%, в абсолютной сумме на 10 065 млн. тг. и составляет 87,4% от общего объема. Объем займов в долларах увеличился в 3,3 раза в абсолютном выражении 6 702 млн. тг. по сравнению с началом года. Доля займов в евро составляет незначительную часть. Удельный вес тенговых заомв в ссудном портфеле с начала года уменьшился на 8 %, что обусловлено необходимостью соблюдения Банком валютной позиции, в связи с активизацией Банка по привлечению международных ресурсов.

Тыс. тг.

Валютная структура ссудного портфеля								
Виды валют	01.04.2007г.		01.01.2007г.		01.01.2006г.		1.01.2005г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Тенге	68 488 579	87,4	58 423 350	95,0	21 139 148	94,04	11 256 006	89,9
Доллары США	9 596 587	12,2	2 894 434	4,7	1 329 509	5,91	1 235 546	9,88
Евро	279 809	0,4	194 027	0,3	10 448	0,05	19 797	0,16
Итого	78 364 975	100	61 511 811	100	22 479 105	100	12 511 349	100

На 01 апреля 2007 года объем займов выданных 10 крупнейшим заемщикам составил 13 729 млн. тенге или 17,52 % от всего ссудного портфеля.

Тыс. тг.

Концентрация ссудного портфеля								
	01.04.2007		01.01.07г.		01.01.2006г.		1.01.2005г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Объем кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам	13 729 301	17,52	7 252 698	11,79	4 318 410	19,21	2 691 048	21,51
Остальные	64 635 673	82,48	54 259 113	88,21	18 160 695	80,79	9 820 301	78,49
Итого	78 364 975	100	61 511 811	100	22 479 105	100	12 511 349	100

Концентрация внебалансовых заемщиков имеет тенденцию к значительному уменьшению. По состоянию на 1 апреля 2007 года объем гарантий, выданных 10 крупнейшим заемщикам составил 34,1% или 2 288 млн.тенге.

Тыс. тг.

Концентрация ссудного портфеля								
	01.04.2007г.		01.01.07г.		01.01.2006г.		01.01.2005г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%

Объем гарантий, выданных 10 крупнейшим заемщикам	4 427 404	65,93	4 273 002	72,83	1 083 199	61,6	1 534 846	85,06
Остальные	2 288 157	34,07	1 594 229	27,17	675 126	38,4	279 616	14,94
Итого	6 715 562	100	5 867 231	100	1 758 325	100	1 814 462	100

Качество ссудного портфеля

Тыс. тг.

Классификация ссудного портфеля						
Группа кредита	01.04.2007г.		01.01.2007г.		01.01.2006г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Стандартные	73 912 672	94,3	55 747 970	90,7	16 128 879	71,8
Сомнительные:	3 817 674	4,9	5 554 020	9,0	6 002 044	26,7
1) сомнительные первой категории – при своевременной и полной оплате платежей;	1 239 273	1,6	3 457 680	5,6	5 064 738	22,5
2) сомнительные 2 категории – при задержке или неполной оплате платежей;	871 079	1,1	695 811	1,1	312 942	1,4
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей;			288 797	0,5	572 936	2,5
4) сомнительные 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей;	501 141	0,6	350 217	0,6	34 213	0,2
5) сомнительные 5 категории	1 206 181	1,6	761 515	1,2	17 215	0,1
Безнадежные	634 629	0,8	209 821	0,3	348 182	1,5
ИТОГО	78 364 975	100,0	61 511 811	100,0	22 479 105	100

Сформированные провизии по ссудному портфелю

Тыс. тг.

Группа кредита	01.04.2007г.		01.01.2007г.		01.01.2006г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Стандартные	166 933	9,9	166 933	14,6	166 933	18,4
Сомнительные:	877 753	52,3	768 553	67,1	392 112	43,2
1) сомнительные первой категории – при своевременной и полной оплате платежей;	62 269	3,7	172 884	15,1	228 971	25,2
2) сомнительные 2 категории – при задержке или неполной оплате платежей;	87 108	5,2	69 597	6,1	31 300	3,5
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей;			57 759	5,0	114 587	12,6
4) сомнительные 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей;	125 286	7,5	87 554	7,6	8 646	1,0
5) сомнительные 5 категории	603 090	35,9	380 759	33,3	8 608	0,9
Безнадежные	634 629	37,8	209 821	18,3	348 182	38,4
ИТОГО	1 679 315	100	1 145 307	100	907 227	100

Ниже предоставлена динамика резервов на следующие даты (вновь созданные, списанные и восстановленные резервы):

Тыс. тг.

Динамика резервов			
Наименование показателя	01.04.2007	01.01.2007	01.01.2006
Провизии на начало периода	1 241 616	747 849	387 749
Списано в течение периода	589 432	193	117
Восстановлено в течение периода	-	-	26 700
Провизии за период	1 122 367	493 960	333 517
Провизии на конец периода	1 774 551	1 241 616	747 849

Справка:

Тыс. тг.

Размер провизий по вкладам	50 000
Размер провизий по займам	1 512 382

Размер провизий по дебиторской задолженности	212 169
Размер провизий по условным обязательствам	
Итого	1 774 551

Общая средняя доходность банка по всем процентным активам совпадает с тенденцией общего понижения рыночных ставок и ставок рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан. За 1 квартал 2007 года произошло незначительное понижение указанных ставок и как следствие, доходность снизилась на 1,21% и составила 12,98%.

Тыс. тг.

Средняя доходность				
%, в годовом измерении	01.04.2007г.	01.01.2007г.	01.01.2006г.	01.01.2005г.
Средняя доходность по портфелю ценных бумаг	6,11	4,85	6,04	6,8
Средняя доходность по ссудному портфелю	15,66	15,75	16,47	16,04
По прочим доходным активам	4,52	4,07	4,98	1,6
Общая средняя доходность по всем доходным активам	12,98	14,19	13,74	13,4

4.2 ПАССИВЫ

Акционерный капитал

Сведения о выпущенных ценных бумагах

№ выпуска	Вид ценных бумаг	Структура эмиссии: Объем выпуска Общее кол-во выпускаемых акций (облигаций) Количество выпускаемых акций (облигаций) определенного номинала	№ и дата регистрации уполномоченным органом
I	Простые именные акции	200 тыс. тг. 1240 шт. 200 тг. – 990 шт. 8 тг. - 250 шт.	№ 45 19.11.92г. Министерство Финансов Республики Казахстан
II	Простые именные акции	560 тыс. тг. 1696 шт. 2000 тг. – 160 шт. 1000 тг. - 36 шт. 200 тг. - 1000 шт. 8 тг. - 500 шт.	№ 91 11.02.93г. Министерство Финансов Республики Казахстан
III	Простые именные акции	1240 тыс. тг. 400 шт. 20 000 тг. – 50 шт. 2 000 тг. – 100 шт. 200 тг. – 150 шт. 100 тг. - 100 шт.	№ 91-1 03.11.93г. Министерство Финансов Республики Казахстан
IV	Простые именные акции	10 000 тыс. тг. 1 000 тг.- 10 000 шт.	№ А3382-3 29.06.94г. Министерство Финансов Республики Казахстан
V	Простые именные акции	54 871 тыс. тг. 1 000 тг – 54871 шт.	№ А3382-4 12.12.95г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
VI	Простые именные акции	35 129 тыс. тг. 1 000 тг. – 35 129 шт.	№ А3382-5 20.03.96г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
VII	Простые именные	80 000 тыс. тг.	№ А3382-6 13.05.97г.

	акции	1 000 тг. – 80 000 шт.	Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
VIII	Простые именные акции	35 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 35 000 шт.	№ А3382-7 30.07.98г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
IX	Простые именные акции	390 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 390 000 шт.	№ А3382-8 08.10.99г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
	Привилегированные именные акции	250 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 250 000 шт.	
	Простые именные акции	750 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 750 000 шт.	№ А3382 от 04.10.04г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
	Привилегированные именные акции	250 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 250 000 шт.	
	Простые именные акции	2 250 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 2 250 000 шт.	№ А3382 от 05.07.05г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
	Привилегированные именные акции	750 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 750 000 шт.	
	Простые именные акции	7 500 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 7 500 000 шт.	№ А3382 от 10.02.06г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
	Привилегированные именные акции	2 500 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 2 500 000 шт.	
*	Простые именные акции	27 500 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 27 500 000 шт.	№ А3382 от 06.03.07г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
	Привилегированные именные акции	2 500 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 2 500 000 шт.	
I	Именные купонные облигации	1 500 000 тыс. тг. 1 тенге – 1 500 000 000 шт.	№ В12 от 25.03.04г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
	Дата погашения	17 мая 2007г.	
II	Именные купонные облигации	3 000 000 тыс. тг. 1 тенге – 3 000 000 000 шт.	№ В62 от 13.06.05г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
	Дата погашения	08 августа 2012г.	
I выпуск в рамках облигационной программы	Именные купонные облигации	5 000 000 тыс. тг. 1 тенге – 5 000 000 000 шт.	№ В87 - 1 от 06.01.06г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
	Дата погашения	08 февраля 2009г.	
II выпуск в рамках облигационной программы	Именные купонные облигации	3 000 000 тыс. тг. 1 тенге – 3 000 000 000 шт.	№ В87 - 2 от 05.05.06г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
	Дата погашения	16 июня 2011г.	
III выпуск в рамках облигационной программы	Именные купонные облигации (субординированные)	3 000 000 тыс. тг. 1 тенге – 3 000 000 000 шт.	№ В87 - 3 от 07.06.06г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
	Дата погашения	28 июня 2014 г.	
IV выпуск в рамках облигационной программы	Именные купонные облигации	4 000 000 тыс. тг. 1 тенге – 4 000 000 000 шт.	№ В87 - 4 от 08.11.06г. Агентство Республики

гационной программы	(ипотечные) Дата погашения	14 декабря 2015 г.	Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
---------------------	-------------------------------	--------------------	---

*Данная эмиссия аннулирует ранее зарегистрированные эмиссии акций.

На 01 апреля 2007 года оплаченный уставный капитал банка равен 12 664 310 тыс. тенге. Общее количество акций составляет 12 664 310 штук, из них 10 164 310 штук простых акций, 2 500 000 штук привилегированных акций без права голоса с гарантированным размером дивидендов в размере 10% годовых от цены размещения.

Реестродержатель: АО «Регистраторская система ценных бумаг», 050000, г. Алматы, ул. Муратбаева, 75.
Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг № 001-А-75 от 5.05.03г.

На 01.04.07г. полностью размещены облигации первого и второго выпуска на общую сумму 4 500 000 тыс. тг., а также облигации I выпуска в рамках облигационной программы на сумму 5 000 000 тыс. тг. по номинальной стоимости. тыс. тг.

№ выпуска облигаций	Сумма основного долга (размещенные облигации на 01.04.07г.)
I выпуск	1 500 000
II выпуск	3 000 000
I выпуск в рамках облигационной программы	5 000 000
II выпуск в рамках облигационной программы	1 368 500
III выпуск в рамках облигационной программы	1 630 582
IV выпуск в рамках облигационной программы	2 400 000
ИТОГО	14 899 082

Собственный капитал банка за 2006 год, по сравнению с предыдущим увеличился в 2,3 раза за счет размещения акций и полученного чистого дохода.

	01.04.2007г.		01.01.2007г.		01.01.2006г.		01.01.2005г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Уставный капитал:	12 664 310	89,4	10 000 000	90,9	2 994 734	63,6	777 394	39,0
<i>простые акции</i>	<i>10 164 310</i>	<i>71,8</i>	<i>7 500 000</i>	<i>68,2</i>	<i>2 246 610</i>	<i>47,7</i>	<i>531 070</i>	<i>27,0</i>
<i>Привилегированные</i>	<i>2 500 000</i>	<i>17,6</i>	<i>2 500 000</i>	<i>22,7</i>	<i>748 124</i>	<i>15,9</i>	<i>246 324</i>	<i>12,0</i>
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	705 164	5,0	87 009	0,8	881 532	18,7	652 772	33,0
Резервный капитал и резервы переоценки банка	145 744	1,0	134 245	1,2	176 715	3,8	150 019	7,0
Общие резервы (провизии)	166 933	1,2	166 933	1,5	166 933	3,5		
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	478 964	3,4	618 155	5,6	486 601	10,4	420 325	21
Итого капитал	14 161 115	100	11 006 342	100	4 706 515	100	2 000 510	100

Обязательства

Тыс. тг.

	01.04.2007г.		01.01.2007г.		01.04.2006г.		01.01.2006г.		01.01.2005г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Корреспондентские счета и вклады банков	2 052 111	1,9	176 685	0,2	518 046	1,5	529 363	1,8	682 036	3,7
Банковские счета и вклады клиентов	75 984 872	70,9	50 128 058	64,6	26 654 388	75,2	22 684 539	76,8	14 289 217	78,1
Задолженность перед банками	7 360 552	6,9	12 004 831	15,5	282 672	0,8	-	-	5 423	0,0
Выпущенные в обращение ценные бумаги	12 561 495	11,7	9 517 466	12,3	6 011 121	17,0	4 377 530	14,8	1 467 258	8,0
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	500 144	0,5	0	0,0	0	0,0	340 001	1,2	1 000 069	5,5
Прочие привлеченные средства	2 719 224	2,5	2 750 000	3,5	187 696	0,5	274 389	0,9	139 687	0,7

Субординированный долг	2 687 377	2,5	2 740 318	3,5	298 685	0,8	396 660	1,3	523 022	2,9
Налоговые обязательства	122 878	0,1	37 268	0,0	95 630	0,3	117 419	0,4	20 745	0,1
Прочие обязательства	3 194 433	3,0	190 373	0,2	1 377 073	3,9	827 975	2,8	172 438	1,0
Итого обязательства	107 183 086	100	77 544 999	100	35 425 311	100	29 547 876	100	18 299 895	100

За 3 месяца 2007 года обязательства банка выросли по сравнению с началом года на 138,2% и составили 107 183 млн.тенге.

Основными составляющими ресурсной базы коммерческого банка, как правило, являются текущие счета и депозитная база клиентов. Сохраняется позитивная тенденция темпа роста данных показателей.

По состоянию на 1 апреля 2007 года объем привлеченных депозитов составил 75 984,8 млн.тенге. Увеличение суммы депозитов юридических и физических лиц является бесспорным показателем доверия вкладчиков к банку.

Межбанковские займы

Привлечение или размещение ресурсов на межбанковском рынке определяется на основе ликвидности и доходности. Решение о размещении/привлечении межбанковских займов принимает начальник управления казначейства по согласованию с руководством Банка.

Депозиты.

Общая средняя доходность банка по всем процентным активам совпадает с тенденцией общего понижения рыночных ставок и ставок рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан. За 1 квартал 2007 года произошло незначительное понижение указанных ставок и как следствие, доходность снизилась на 1,21% и составила 12,98%.

Динамика депозитов в разрезе юридических и физических лиц

тыс. тенге

	На 01.04.2007г.		На 01.01.2007г.		На 01.01.2006г.		На 01.01.2005г.	
	объем	доля	объем	доля	объем	доля	объем	доля
Юридические лица	39 673 605	67,3%	32 908 435	67,3%	15 784 606	70,2%	9 450 656	67,3%
Физические лица	19 282 395	32,7%	16 001 069	32,7%	6 571 140	29,8%	4 595 590	32,7%
Итого	58 956 000	100%	48 909 504	100%	22 355 746	100%	14 046 246	100%

* Начисленное вознаграждение по вкладам клиентов с учетом дисконта составило 764 860 тыс. тенге.

Объем срочных депозитов и депозитов до востребования постоянно увеличивается. В общей структуре депозитов в разбивке на срочные депозиты и депозиты до востребования большую долю составляют срочные депозиты – 62,9%, а депозиты до востребования – 37,1%. На 01.04.06г. объем депозитов до востребования вырос на 31,5% по сравнению с началом года, объем срочных депозитов вырос на 14,8%.

Динамика депозитов в разрезе срочных депозитов и депозитов до востребования

тыс. тенге

	На 01.04.2007г.		На 01.01.2007г.		На 01.01.2006г.		На 01.01.2005г.	
	Объем	доля	объем	доля	объем	доля	объем	доля
Юридические лица срочные депозиты	19 772 018	33,5%	17 819 322	36,4%	6 003 452	26,9%	3 595 733	25,6%
Юридические лица депозиты до востребования	19 901 587	33,8%	15 089 113	30,9%	9 781 154	43,8%	5 854 923	41,7%
Физические лица срочные депозиты	17 320 746	29,4%	14 467 145	29,6%	5 713 122	25,5%	4 148 815	29,5%
Физические	1 961 649	3,3%	1 533 924	3,1%	858 018	3,8%	446 775	3,2%

лица депозиты до востребования								
Итого	58 956 000	100%	48 909 504	100%	22 355 746	100%	14 046 246	100%

На 01.04.07 года объем депозитной базы относительно начала года увеличился в основном за счет роста депозитов до востребования юридических лиц (прирост – 31,9%) и срочных депозитов физических лиц (прирост – 19,7%).

Средние процентные ставки по депозитам физических лиц в разрезе валюты привлеченных депозитов без учета депозитов до востребования

	в %			
	01.04.2007г.	01.01.07г.	01.01.2006г.	01.01.2005г.
Тенге	9,8	9,9	8,9	10,1
СКВ	6,2	6,3	6,1	6,4

* без учета депозитов до востребования

Информация по видам депозитов физических лиц с разбивкой по срокам размещения вкладов на 01.04.07 года показывает, что значительную долю в общем объеме депозитной базы физических лиц составляют депозиты со сроком размещения свыше 3 лет (46,0%) и от 1 до 3 лет (30,9%).

Информация по депозитам физических лиц с разбивкой по срокам размещения вкладов

	тыс. тенге							
	На 01.04.2007г.		На 01.01.2007г.		На 01.01.2006г.		На 01.01.2005г.	
	объем	доля %	объем	доля %	объем	доля %	объем	доля %
До востребования	1 961 649	10,2%	1 533 924	9,6%	858 018	13,0%	446 775	9,7%
До 1 мес.	28 054	0,2%	67 680	0,4%	180 419	2,7%	131 028	2,9%
От 1 до 3 мес.	249 169	1,3%	195 074	1,2%	403 375	6,2%	463 230	10,1%
От 3 до 6 мес.	60 207	0,3%	109 577	0,7%	140 633	2,1%	152 438	3,3%
От 6 до 9 мес.	1 837 045	9,5%	1 363 202	8,5%	282 925	4,3%	269 673	5,9%
От 9 до 12 мес.	313 116	1,6%	330 595	2,1%	592 447	9,0%	380 236	8,3%
От 1 до 3 лет	5 957 880	30,9%	5 760 034	36,0%	3 334 749	50,8%	2 207 357	48,0%
Свыше 3 лет	8 875 275	46,0%	6 640 983	41,5%	778 574	11,9%	544 853	11,8%
Итого	19 282 395	100%	16 001 069	100%	6 571 140	100%	4 595 590	100%

По депозитам юридических лиц значительная доля принадлежит вкладам до востребования. С начала года объем вкладов данной категории возрос на 31,9%.

Информация по депозитам юридических лиц с разбивкой по срокам размещения

	тыс. тенге							
	На 01.04.2007г.		На 01.01.2007г.		На 01.01.2006г.		На 01.01.2005г.	
	объем	доля %	объем	доля %	объем	доля %	объем	доля %
До востребования	19 901 587	50,2%	15 089 113	45,7%	9 781 154	62,0%	5 854 923	61,9%
До 1 мес.	407 560	1,0%	15 788	0,1%	1 761	-	130 998	1,4%
От 1 до 3 мес.	1 741 346	4,4%	274 055	0,8%	541 463	3,4%	339 585	3,6%
От 3 до 6 мес.	204 646	0,5%	959 981	2,9%	114 450	0,7%	358 129	3,8%
От 6 до 9 мес.	262 763	0,7%	112 428	0,4%	29 727	0,2%	149 584	1,6%
От 9 до 12 мес.	11 961 399	30,1%	12 059 101	36,7%	4 270 345	27,1%	2 325 551	24,6%
От 1 до 3 лет	5 100 509	12,9%	4 342 216	13,2%	944 817	6,0%	289 177	3,1%
Свыше 3 лет	93 795	0,2%	55 753	0,2%	100 889	0,6%	2 709	-
Итого	39 673 605	100%	32 908 435	100%	15 784 606	100%	9 450 656	100%

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам в тенге, в долларах США и других валютах.

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам в тенге

тыс. тенге

Показатели	01.04.2007г.	01.01.2007г.	01.01.2006г.	01.01.2005г.
Сальдо на начало периода	44 739 182	17 153 350	12 332 757	6 241 961
Оборот по дебету	212 070 573	586 904 015	325 415 412	217 936 165
Оборот по кредиту	222 503 693	614 489 847	330 236 005	224 026 961
Сальдо на конец периода	55 172 302	44 739 182	17 153 350	12 332 757

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам в долларах США.

тыс. тенге

Показатели	01.04.2007г.	01.01.2007г.	01.01.2006г.	01.01.2005г.
Сальдо на начало периода	3 039 183	4 685 039	1 279 275	2 339 702
Оборот по дебету	28 614 764	62 579 319	43 047 156	23 557 387
Оборот по кредиту	28 699 427	60 933 463	46 452 920	22 496 960
Сальдо на конец периода	3 123 846	3 039 183	4 685 039	1 279 275

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам в других валютах.

тыс. тенге

Показатели	01.04.2007г.	01.01.2007г.	01.01.2006г.	01.01.2005г.
Сальдо на начало периода	1 131 139	517 357	434 214	217 647
Оборот по дебету	7 577 454	33 355 507	18 245 570	17 480 880
Оборот по кредиту	7 106 167	33 969 289	18 328 713	17 697 447
Сальдо на конец периода	659 852	1 131 139	517 357	434 214

Доля 10 крупных депозитов в депозитной базе

тыс. тенге

	На 01.04.2007г.		На 01.01.2007г.		На 01.01.2006г.		На 01.01.2005г.	
	объем	доля	объем	доля	объем	доля	объем	доля
Объем депозитов 10 крупных вкладчиков	18 013 041	24,1%	13 340 205	27,28%	11 037 503	49,37%	4 882 455	34,76%
Общий объем депозитной базы	58 956 000	100%	48 897 489	100%	22 355 746	100%	14 046 246	100%

Кредитные линии

По состоянию на 01.04.2007г. кредитных линий у банка не имеется.

Структура займов по годам погашения

тыс. тенге

Займода- тель	Сумма займа (в тыс.тенге) по состоянию на 01.04.07г.	Вид валюты	% став- ка	За	За	За	За	За	2009г.	2010г.	2011г.	2013г.
				период с 01.04.07г. по 01.07.07г.	период с 01.07.0г.7 по 01.10.07г.	период с 01.10.07г. по 01.01.08г.	период с 01.01.08 по 01.04.08г.	период с 01.04.2008 по 01.01.2009				
Местные органы власти	157 748	KZT	4,66			7 041		27 274	625	22 000	100 808	
Синдици- рованный займ	6 063 750	USD	8,37			6 063 750						
Займ Ао "Альянс банк"	600 000	KZT	10,75		600 000							
Займ Landesba nk Berlin AG	56 371	EUR	4,875								56 371	

Займ Anglo-Romanian Bank Limited	32 175	USD	9,1375		32 175							
Займ Anglo-Romanian Bank Limited	61 875	USD	9,15		61 875							
Займ Anglo-Romanian Bank Limited	104 298	USD	9,11688		104 298							
Займ Anglo-Romanian Bank Limited	61 143	EUR	7,319			61 143						
Займ Anglo-Romanian Bank Limited	185 625	USD	9,11688				185 625					
Займ Landesbank Berlin AG	35 509	EUR	5,0625						35 509			
Займ Landesbank Berlin AG	52 436	EUR	5,00						52 436			
Займ АО "Реабилитационный фонд"	330 120	EUR	8,20			330 120						
Займ DEERE CREDIT INC	151 000	USD	6.027								151000	
Займ Export Development Canada	43 758	USD	8.84875								43 758	
Займ Export Development Canada	24 391	USD	8.82438							24 391		
Займ АО Астана-Финанс	2 000 000	KZT	13,9					2 000 000				
Субординированный долг Halden Invest and Finance S.A.	775 782	EUR	7,994									775 782
Субординированный долг Mansfield Sales Limited	104 877	KZT	14,00							104 877		
Субординированный долг Ockwell Trade & Invest Corp	198 000	USD	8,00							198 000		
ИТОГО	11038858			0	798 348	6 462 054	185 625	2 027 274	88 570	349 268	351937	775 782

4.3 Финансовые показатели деятельности банка

Тысяч тенге	01.04.2007г.	01.01.2007г.	01.01.2006г.	01.01.2005г.
Доходы, связанные с получением вознаграждения	3 190 385	6 839 843	3 044 179	1 828 082
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	2 114 632	3 699 579	1 424 035	751 371
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	1 075 753	3 140 264	1 620 144	1 076 711
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 848 292	1 908 805	1 109 837	956 167
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	1 909 440	3 937 336	1 944 996	1 336 757
Ассигнования в резервы	532 935	488 628	279 791	246 279
Подоходный налог	2 706	4 950	18 593	29 517
Чистый доход	478 964	618 155	486 601	420 325

За рассматриваемый период наблюдается положительная динамика чистого дохода. В течение первого квартала 2007 года был получен чистый доход в размере 478 964 тыс.тенге

За 2006 год получен чистый доход в размере 618 155 тыс.тенге, что на 27% или на 131 554 тыс.тенге больше, чем за предыдущий год.

Увеличение процентных доходов банка за последние два года обусловлено ростом размера ссудного портфеля банка, рост которого составил за 2006 год – 151,8%, 2005 год -90,1%. В течение 3 месяцев 2007 года объем ссудного портфеля вырос на 43,1%.

Тысяч тенге	01.04.2007г.		01.01.2007г.		01.01.2006г.		01.01.2005г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	3 190 385	100	6 839 843	100	3 044 179	100	1 828 082	100
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	11 458	0,4	31046	0,5	27077	0,9	5 446	0,3
По выданным банком займам	3 089 104	96,8	6564085	96,0	2779292	91,3	1 611 528	88
По ценным бумагам банка	89 823	2,8	236724	3,5	237810	7,8	210 080	11,6
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения		0	7988	0	0	0	1 028	0,1

Анализ структуры доходов, связанных с получением вознаграждения за рассматриваемый период показывает, что основным источником этих доходов является ссудный портфель банка и соответственно, процентные доходы по полученным займам занимают наибольшую долю, а именно 96,5% по итогам 3 месяцев 2007 года; 96,0% и 91,3% в 2006 и 2005 годах. Удельный вес процентных доходов по ценным бумагам банка занимает относительно небольшую долю, на отчетную дату она снизилась (с 3,5% до 3,1%), так как банк не ведет активной торговли ценными бумагами и наблюдается снижение их доли на фоне увеличения удельного веса объема выданных кредитов.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения

	Тыс. тенге							
	01.04.2007г.		01.01.2007г.		01.01.2006г.		01.01.2005г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	2 114 632	100	3 699 579	100	1 424 035	100	751 371	100
По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	948 277	44,8	2216325	59,9	1040165	73,0	633 739	84,3
По полученным займам	456 490	21,6	270127	7,3	26291	1,8	13 856	1,8
По ценным бумагам	646 489	30,6	1092728	29,5	312371	21,9	55 702	7,5
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	63 376	0	120399	3,3	45208	3,2	48 074	6,4

По итогам 1 квартала 2007 года, отмечается снижение удельного веса расходов, связанных с выплатой по корреспондентским счетам и привлеченным вкладам – 44,8% от общего объема (59,9% на начало года). Что в некоторой степени связано с увеличением доли расходов по полученным займам, Банк с начала года активизировал свою деятельность по привлечению ресурсов международных финансовых институтов.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения

	Тыс. тенге							
	01.04.2007г.		01.01.2007г.		01.01.2006г.		01.01.2005г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	1 848 292	100	1 908 805	100	1 109 837	100	956 167	100
Доходы по дилинговым операциям	548 510	28,7	703 209	36,8	354032	31,9	228 183	23,8
Доходы в виде комиссионных и сборов	427 811	22,4	1 139 319	59,7	665393	60,0	457 807	47,9
Доходы в виде дивидендов	0	0,0	0	0,0		0,0	-	-
Доход от переоценки (нетто)	849 072	44,5	-237 580	12,4	61961	5,6	-1675	-0,1
Доход от реализации активов	608	0,0	2 762	0,1	615	0,1	2846	0,3
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22 291	1,2	301 095	15,8	27836	2,5	269 006	28,1

В структуре непроцентных доходов банка традиционно значительную часть занимают доходы от комиссионных и сборов: по итогам I квартала 2007 года – 22,4%. Высокая доля доходов в виде комиссионных и сборов является следствием больших объемов оказываемых услуг. Наблюдается увеличение доли доходов по дилинговым операциям, показатель составил 28,7% от всего объема. Получение значительной доли доходов от переоценки свидетельствует о масштабном выходе Банка на фондовый рынок, также большие доходы Банком были получены по переоценке производных финансовых инструментов.

	Тыс. тенге							
	01.04.2007г.		01.01.2007г.		01.01.2006г.		01.01.2005г.	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	1 909 440	100	3 937 336	100	1 944 996	100	1 336 757	100
Расходы по выплате комиссионных и сборов	56 429	1,4	150 410	3,8	56747	2,9	33 850	2,5
Расходы на оплату труда и командировочные	554 161	14,1	1 345 986	34,2	705347	36,3	463 024	34,6
Общехозяйственные расходы	291 721	7,4	936 283	23,8	405346	20,8	307 803	23
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	127 681	3,2	303 358	7,7	166402	8,6	114 461	8,6
Амортизационные отчисления	64 374	1,6	197 078	5,0	132676	6,8	90 567	6,8
Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов		0,0	0	0,0		0,0	2 597	0,2
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	815 074	20,7	1 004 221	25,5	478478	24,6	324 455	24,3

В долевом отношении структура непроцентных расходов практически не изменяется. Увеличение расходов, не связанных с выплатой вознаграждения происходит вследствие значительного увеличения уровня деловой активности Банка, увеличения штатов и расширения географии, а также за счет увеличения общехозяйственных расходов и операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения.

Ключевые коэффициенты.

	01.04.2007г.	01.01.2007г.	01.01.2006г.	01.01.2005г.
Показатели рентабельности				
Доход на средние активы	1,81	1,12	1,94	2,74
Доход на средний акционерный капитал	16,6	9,00	17,7	24,4
Чистая процентная маржа	4,64	6,03	7,01	5,96
Показатели ликвидности				
Кредиты к депозитам	1,05	1,26	0,95	0,88
Кредиты к активам	0,66	0,71	0,64	0,62
Депозиты / Итого обязательства	0,71	0,65	0,76	0,78
Капитал				
Капитал к активам	0,12	0,13	0,12	0,10
Капитал к депозитам	0,19	0,23	0,17	0,14
Другие показатели				
Ликвидные активы к совокупным активам	0,15	0,10	0,19	0,21
Ликвидные активы как % от депозитов	24,2	17,1	28,3	30,3
Депозиты как % от совокупных активов	62,57	56,7	67,4	70,4

Пруденциальные нормативы НБ РК

Исполнение пруденциальных нормативов					
	Норма- тив	Факт			
		01.04.07г.	01.01.07г.	01.01.06г.	01.01.05г.
К1 - Коэффициент достаточности собственного капитала	0,05	0,113	0,118	0,12	0,08
К2 - Коэффициент достаточности собственного капитала	0,10	0,136	0,151	0,17	0,14
К3 -максимальный размер риска на одного заемщика (по прочим заемщикам)	0,25	0,180	0,142	0,166	0,181
К3 -максимальный размер риска на одного заемщика (по связанным лицам)	0,10	0,038	0,036	0,05	0,089
К4 - коэффициент ликвидности	0,30	0,837	0,775	0,591	0,750
К5 - коэффициент краткосрочной ликвидности	0,50	1,170	0,894	0,857	0,728
К6 - максимальный размер инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы	0,50	0,233	0,223	0,26	0,33

Банк постоянно соблюдает значения пруденциальных нормативов в пределах установленных нормативов надзорного органа.

V. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАЕМЫХ ОБЛИГАЦИЯХ

Параметры облигаций

Настоящий (первый) выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом второй облигационной программы акционерного общества «Цеснабанк» объемом 20 миллиардов тенге, зарегистрированным Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 13.12.06г. (№С36)

Структура первого выпуска облигаций	
Вид выпускаемых облигаций	купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	1 500 000 000(Один миллиард пятьсот миллионов) шт.
Общий объем выпуска	1 500 000 000(Один миллиард пятьсот миллионов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 7,5% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	С даты начала обращения облигаций. Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
Порядок и условия выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Вознаграждение по облигациям выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение вознаграждения. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в долларовом эквиваленте по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты, либо в тенге при наличии у него банковского счета на территории Республики Казахстан.
Срок обращения	20 лет с даты начала обращения.
Условия и способ погашения облигаций	Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за которым осуществляются эти выплаты. Номинальная стоимость облигаций вместе с последним купонным вознаграждением выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на их получение. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций с выплатой последнего купонного вознаграждения производится в долларовом эквиваленте по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день погашения, либо в тенге при наличии у него банковского счета на территории Республики Казахстан.
Дата погашения облигаций	Датой начала погашения облигаций является день окончания срока обращения облигаций.

Место, где будет произведено погашение облигаций	г.Астана , пр. Победы, 29.
Сведения о регистраторе	АО «Регистраторская система ценных бумаг», 050000, г. Алматы, ул. Муратбаева, 75. Контактный телефон (83272)53-71-77. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг № 001-А-75 от 05.05.03г.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещение облигаций с привлечением услуг андеррайтера АО «Цесна Капитал», 010000, г.Астана, пр. Победы, 29. Контактный телефон (83172)280-115.
Сведения о платежном агенте	Банк не пользуется услугами платежных агентов.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	Право на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
Досрочное погашение (выкуп) облигаций	Досрочное погашение (выкуп) облигаций не предусмотрено.
Использование средств, полученных при размещении	Целями настоящего выпуска являются: -диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств; -поддержание долгосрочной ликвидности Банка; - реализация программы ипотечного кредитования.
Информация об опционах и конвертации облигаций	Опционы и конвертация облигаций не предусмотрены.
Способ размещения облигаций	Облигации размещаются на организованном и неорганизованном рынках путем открытой подписки, и проведения специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа». Срок размещения – в течении всего срока обращения облигаций. Оплата при покупке облигаций производится наличным либо безналичным путем в тенге на дату расчета и зачисления облигаций на счет покупателя (поставка против платежа).
В соответствии с Разделом 7 Приложения №1 к Правилам государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций и рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения облигаций дополнительно предоставляем следующие сведения:	
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям	Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 рабочих дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения и основного долга. В случае невыплаты Банком любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями настоящего Проспекта, эмитент обязан выплатить держателю пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки

	рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций.
--	--

Ограничения в обращении облигаций: ограничений в обращении облигаций, а также в отношении возможных приобретателей облигаций, в том числе круг лиц, среди которых предполагается размещение облигаций, не имеется.

Общая сумма затрат на выпуск облигаций составляет около 2 800 000 тыс. тенге, включая процентные расходы.

Основными источниками денег для погашения выпускаемых облигаций Банка суммарной номинальной стоимостью 1,5 млрд. тенге и сроком обращения 20 лет являются поступления денег в результате:

- погашения займов, выданных клиентам на срок более 15 лет – 3,9 млрд. тенге;
- дополнительное размещение акций Банка – 17 млрд. тенге в рамках зарегистрированной эмиссии в размере 30 млрд. тенге;
- погашения займов, которые Банк планирует выдать клиентам за счет денег, привлеченных в результате размещения данных облигаций.

Председатель Правления

Жаксыбек Д. Ә.

Главный бухгалтер

Ложкина Т. А.