

**Приложение к финансовому отчету
за II квартал 2006 г.**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 июля 2006 года насчитывается 389 акционеров.
В том числе: юридических лиц – 184 акционеров, физических лиц – 205 акционеров.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка

№ п/п	Наименование держателя акций, его место нахождения	Доля от количества размещенных акций, %
1	АО "Корпорация "Цесна" г. Астана, ул. Бейбитшилик,43	65,87
2	АО "Казкоммерц Инвест-ЗПИФРИ "Фонд Корпоративный" г. Алматы, ул. Горная, 500	5,80
3	АО НПФ "Коргау" г. Алматы, ул. Толе би, 185	6,57
4	АО ОНПФ "Отан" г. Алматы, ул. Мустафы Озтюрка,7	5,64
5	АО "Страховая Компания "Евразия", г. Алматы, ул. Желтоқсан, 59 офис 410	7,92

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.07.2006 г. см. Приложение.

Раздел 1. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.04.2006 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.07.2006 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц.	15 000			15 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, всего:	1 260 000	410 000	460 000	1 210 000
в том числе:				
государственные ценные бумаги	960 000	400 000	350 000	1 010 000
негосударственные ценные бумаги	300 000	10 000	110 000	200 000
Прочие инвестиции	1 989 176	4 300 000	5 454 892	834 284
Всего инвестиций	3 264 176	4 710 000	5 914 892	2 059 284

1.2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структура кредитного портфеля.

(тыс. тенге)

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
Тенге	63 980	319 433	212 219	3 506 717	13 315 174	10 791 852	13 220 078	41 429 453
Доллар США			86	238 281	136 980	985 882	1 235 414	2 596 643
Евро	148 810			144	524	7 418		156 896
Прочие валюты								
Всего	212 790	319 433	212 305	3 745 142	13 452 678	11 785 152	14 455 492	44 182 992

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.07.2005 г.)				Период текущего года (на 01.07.2006 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	12 012 988	71,2	-	х	37 714 880	85,4	166 933	х
2.Сомнительные	4 826 970	28,6	538 431	х	5 999 838	13,6	533 348	х
-сомнительные 1 категории	3 612 694	21,4	180 485	5	4 280 001	9,7	194 789	5
-сомнительные 2 категории	153 037	0,9	15 304	10	869 310	1,9	87 136	10
-сомнительные 3 категории	621 350	3,7	124 271	20	252 079	0,6	50 416	20
-сомнительные 4 категории	6 306	0	1 578	25	393 029	0,9	98 298	25
-сомнительные 5 категории	433 583	2,6	216 793	50	205 419	0,5	102 709	50
3.Безнадежные	31 838	0,2	31 838	100	468 274	1,0	468 274	100
Всего	16 871 796	100,0	570 269	х	44 182 992	100	1 168 555	х

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки (Обороты показаны без учета оборотов по межбанковским займам и операций «РЕПО»).

(тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 01.04.2006 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.07.2006 г.)
Тенге	14,9	26 306 869	24 075 765	9 253 181	41 129 453
Доллар США	10,5	2 616 773	832 701	852 831	2 596 643
Евро	9,0	6 572	4 863	3 349	8 086
Прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего	14,7	28 930 214	24 913 329	9 879 784	43 734 182

1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.07.2005 г.)		Период текущего года (на 01.07.2006 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	1 205 751	4,83	252 399	0,45
в тенге	100 000	0,40	50 000	0,09
в валюте	1 105 751	4,43	202 399	0,36
Кредиты и средства от банков, всего	650 000	2,89	3 235 940	6,43
в тенге	650 000	2,89	150 000	0,30
в валюте			3 085 940	6,13

* За II квартал 2006 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 35 743 219 тыс. тенге, в том числе в тенге – 30 963 036 тыс. тенге, в иностранной валюте – 4 780 183 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 4 108 330 тыс. тенге, в том числе в тенге – 2 855 003 тыс. тг, в иностранной валюте – 1 253 327 тыс. тенге.

Размещено вкладов всего 9 526 976 т. тг, в т.ч. в тенге – 9 526 976 тыс.тг.; привлечено вкладов всего – 647 440 тыс.тенге, в т.ч. в тенге – 150 000 тыс.тенге, в ин.валюте - 497 440 тыс.тенге.

1.4. Депозиты.

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам юридических и физических лиц отдельно по видам валют.

(тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01.04.2006 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.07.2006 г.)
Тенге	2,84	23 385 148	130 315 971	139 044 351	32 113 528
Доллар США	3,61	2 421 309	11 512 981	11 099 468	2 007 796
Прочие валюты	1,24	513 218	8 293 147	8 276 300	496 371
Всего	2,86	26 319 675	150 122 099	158 420 119	34 617 695

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц.

(тыс. тенге)

Депозиты	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 9 мес.	от 9 до 12 мес.	свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	11 856 715	445 225	790 841	116 087	8 502 150	2 270 326	23 981 344
Физические лица	1 457 998	256 933	106 660	1 415 953	546 411	6 852 396	10 636 351
Всего	13 314 713	702 158	897 501	1 532 040	9 048 561	9 122 722	34 617 695

1.5. Временная структура займов по годам погашения.

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						
			2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012г.
1.	Минфин РК	1 021	356	665					
2.	АО Астана-Финанс	1 038 538	1 038 538						
3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	189 904				189 904			
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	95 965				95 965			
5.	АО «Цеснабанк»	2 611 180	2 611 180						
5.	Фонд развития малого предпринимательства	66 756	66 756						
6.	Местные органы власти	123 012	1 188	16 000	52 624		25 000		28 200
7.	Export Development Canada (EDC)	79 196					26 735	52 461	
	Всего	4 205 572	3 718 018	16 665	52 624		337 604	52 461	28 200

1.6. Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.04.05-01.07.05 г.г.)	Период текущего года (01.04.06-01.07.06 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	10 575 250	26 566 656	151,22
в том числе:			
банкам	3 995 164	1 653 327	-58,62
юридическим лицам (кроме банков)	4 866 760	13 940 499	186,44
физическим лицам (населению)	1 713 326	10 972 830	540,44
Торговое финансирование, всего	4 016 020	4 684 239	16,64
в том числе:			
гарантии выданные	2 654 043	4 072 374	53,44
гарантии принятые	1 323 722	388 853	-70,62
аккредитивы	38 255	223 012	482,96
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	91 851 054	156 962 119	70,89
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	54 418 063	84 912 715	56,04
перевод платежей физических лиц	3 167 789	6 888 963	117,47
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	14 013 789	29 268 104	108,85
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	13 053 712	25 267 701	93,57
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	2 532 529	3 430 503	35,46
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	4 665 172	7 194 133	54,21
Брокерские услуги, всего	7 244 380	10 980 638	51,57
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	4 644 535	7 287 310	56,90
продажа валюты по поручению клиентов	2 599 845	3 693 328	42,06
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	67 307 072	121 975 584	81,22
в том числе:			
от банков	240 000	647 440	169,77
от юридических лиц (кроме банков)	59 482 428	97 266 770	63,52
от физических лиц (населения)	7 584 644	24 061 374	217,24
Прочие услуги			

За II квартал 2006 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 26 566 656 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 13 940 499 тыс. тенге, физическим лицам – 10 972 830 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном квартале были выданы займы банкам, объем которых составил 1 653 327 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За II квартал 2006 г. объем принятых гарантий составил - 388 853 тыс. тенге, выданных – 4 072 374 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 223 012 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в II квартале 2006 г.- 91 801 678 тыс. тенге.

За II квартал 2006 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 29 268 104 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 25 267 701 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за II квартал 2006 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 3 430 503 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 7 194 133 тыс. тенге. В разрезе видов валют покупка и продажа наличной иностранной валюты характеризуется следующими данными, приведенными в таблице:

(тыс. единиц валюты)

Вид валюты	Покупка инвалюты		Рост %	Продажа инвалюты		Рост %
	II квартал 2005 г.	II квартал 2006 г.		II квартал 2005 г.	II квартал 2006 г.	
Доллары США	16 922	25 136	48,5	30 491	48 700	59,7
Евро	884	977	10,5	2 594	6 110	135,5
Рос. рубль	31 269	39 251	25,5	42 236	58 013	37,4

Покупка иностранной валюты клиентами банка за II квартал текущего года составляет 7 287 310 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 3 693 328 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 121 975 584 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 97 266 770 тыс. тенге, от физических лиц – 24 061 374 тыс. тенге. Вклады банков за II квартал 2006 г. составили 647 440 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.2006 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов.

	норматив	на 01. 07. 06г.
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,05	0,09
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,10	0,11
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,197
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,034
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,025

Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,459
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,547
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,37
Собственный капитал Банка		5 864 093

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

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

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за II квартал 2006 года составил 574 402 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Инвестиции за II квартал 2006 г.
Земля	113 819
Здания, сооружения	338 749
Компьютерное оборудование	4 307
Прочие основные средства	93 427
Автотранспорт	7 631
Нематериальные активы	5 311
Капзатраты	11 158
Всего	574 402

* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 17,3 %, в том числе по физическим лицам на 20,1 %, по юридическим лицам на 10,1 %.

(количество, шт)

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.04.2006 г.)	Конец отчетного периода (на 01.07.2006 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	48 873	57 344	8 471	17,3
Юридические лица, в т.ч. физ.лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	13 627	15 000	1 373	10,1
Физические лица	35 246	42 344	7 098	20,1

1. * Во II квартале 2006г. открыто 5 структурных подразделения филиалов Банка:

№ п/п	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Код ОКПО фил. БВУ	Наименование филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Адрес филиала БВУ, структурного подразделения филиала
1	-	05.05.2006г.	-	ЦПО №27	г.Караганда, ул.Строителей, 6/4
2	-	19.05.2006г.	-	ЦПО №29	г.Темиртау, ул.Металлургов, 41
3	-	22.05.2006г.	-	РКО	г.Усть-Каменогорск, ул. Абая, 97
4	-	22.05.2006г.	-	ЦПО №31	г.Усть-Каменогорск, пр. Текстильщиков,

					20/1
5	-	29.06.2006г.	-	ЦПО «Маржан»	г. Астана, ул. Серова, 5

2. Замыто 5 РКО:

№ п/п	Рег.№ филиала, РКО в Нацбанке РК	Дата рег. филиала, РКО	Дата замытия филиала, РКО	Наименование филиала, РКО	Адрес Филиала, РКО
1	74/2	12.05.2000г.	29.06.2006г.	РКО №2	г. Астана ул. Пушкина, 166
2	74/4	06.02.2002г.	29.06.2006г.	РКО №4	г. Астана пр. Победы, 29
3	74/13	03.06.2004г.	29.06.2006г.	РКО №14	г. Астана ул. Отырар, 41
4	74/14	03.06.2004г.	29.06.2006г.	РКО №15	г. Астана мкр. 2, д.7
5	74/22	20.01.2005г.	29.06.2006г.	РКО №23	г. Астана, ул. Кошкарбаева, 97

Председатель Правления

К.Б. Кожахметов

Главный бухгалтер

Т.А. Ложкина

На 01 июля 2006 г.

Лебекова Г.	_____
Люблинская Е.	_____
Ладыгина О.	_____
Туганова А.	_____
Мукашева Г.	_____
Хананова И.	_____
Керимжанова Г.	_____
Амирова Б.	_____
Зигангиров Р.	_____