

**Приложение к финансовому отчету
за 1 полугодие 2009 года.**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 июля 2009 года насчитывается 431 акционер.
В том числе: юридических лиц – 192 акционера, физических лиц – 239 акционеров.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка

№ п/п	Наименование держателя акций, его место нахождения	Число акций в шт.			Доля от количества размещенных простых акций, %	Доля от количества размещенных привилегированных акций, %
		простых	привилегированных	Итого		
1	АО "Корпорация "Цесна" г. Астана, ул. Бейбитшилик,43	13 872 500	-	13 872 500	89,50	
2	АО "НПФ "Нефтегаз-Дем" г.Актобе, пр. Айтеке би, 58		150 000			6,0000
3	АО НПФ "Коргау" г.Алматы, ул.Толе би, 185		331 753			13,2701
4	АО НПФ "Отан" г. Алматы, ул. Манаса, 34а/8а		383 000			15,3200
5	АО НПФ "Аманат Казахстан" г. Алматы, ул. Панфилова,99		368 200			14,7280
6	АО СК "Евразия" г. Алматы, пр. Желтоксан,59		385 000			15,4000
7	АО "НПФ "Атамекен" г.Алматы, ул.Торекулова,71		365 650			14,6260
8	АО "НПФ "Казахмыс" Карагандинская обл., г. Жезказган, пл. Металлургов,1		140 000			5,6000
9	АО "НПФ "Үлар Үміт" г.Алматы, пр. Абая, 115а		161 988			6,4795

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций на 01.07.2009 г. см. Приложение.

Раздел 1. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.01.2009 г.)	Дебет	Кредит	(тыс. тенге)
				Конечное сальдо (на 01.07.09г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	145 628	0	0	145 628
Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, всего:	6 766 074	3 689 120	6 780 615	3 674 579
в том числе:				
государственные ценные бумаги	650 000	0	0	650 000
негосударственные ценные бумаги	6 116 074	3 689 120	6 780 615	3 024 579
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	5 299 835	15 845 068	11 973 905	9 170 998
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 000 000	13 072 208	8 227 580	6 844 628
негосударственные ценные бумаги	3 299 835	2 772 860	3 746 325	2 326 370
Прочие инвестиции	3 489 894	32 189	2 671 549	850 534
Всего инвестиций	15 701 431	19 566 377	21 426 069	13 841 739

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	1 462 156	145 263	281 968	5 388 657	11 112 969	11 421 217	39 072 317	68 884 547
Доллар США	619	0	104 903	7 208 771	4 985 550	6 017 816	9 352 955	27 670 614
Евро	0	0	132	159 006		371 002	381 381	911 521
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	1 462 775	145 263	387 003	12 756 434	16 098 519	17 810 035	48 806 653	97 466 682

Качество кредитного портфеля по классификации АФН

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.07.2008 г.)				Период текущего года (на 01.07.2009 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	80 189 874	79,8	166 933	х	65 684 877	67,4	166 933	х
2.Сомнительные	18 869 433	18,8	1 324 178	х	27 849 762	28,6	3 313 523	х
-сомнительные 1 категории	13 344 324	13,3	148 836	5	12 176 622	12,5	296 777	5
-сомнительные 2 категории	2 656 367	2,6	260 787	10	4 894 814	5,0	488 253	10
-сомнительные 3 категории	0	0	0	20	6 822 130	7,	956 488	20
-сомнительные 4 категории	2 084 702	2,1	522 464	25	1 570 511	1,6	392 690	25
-сомнительные 5 категории	784 040	0,8	392 091	50	2 385 685	2,4	1 179 315	50
3.Безнадежные	1 440 815	1,4	1 435 157	100	3 932 043	4,0	3 932 043	100
Всего	100 500 122	100,0	2 926 268	х	97 466 682	100,0	7 412 499	х

* Временная структура кредитного портфеля и качество кредитного портфеля по классификации АФН приведены с учетом межбанковских займов и операций «обратное РЕПО».

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

(тыс. тенге)

Валюта кредита	Начальное сальдо (на 01.01.2009 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.07.2009 г.)
Тенге	71 370 943	14 671 625	20 897 267	65 145 301
Доллар США	14 495 102	16 572 368	3 396 855	27 670 615
Евро	797 170	223 832	109 482	911 520
Прочие валюты	0	0	0	0
Всего	86 663 215	31 467 825	24 403 604	93 727 436

1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.07.2008 г.)		Период текущего года (на 01.07.2009 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего:	14 910 614	9,23	6 906 175	4,63
в тенге	10 516 599	6,51	6 380 168	4,28
в валюте	4 394 015	2,72	526 007	0,35
Кредиты и средства от банков, всего:	2 649 403	1,87	565 357	0,43
в тенге	0	0	0	0
в валюте	2 649 403	1,87	565 357	0,43

За полугодие 2009 года:

- привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 23 609 421 тыс. тенге, в том числе в тенге – 23 533 421 тыс. тенге, в иностранной валюте – 76 000 тыс. тенге.;
- привлечено межбанковских вкладов всего 1 094 000 тыс.тенге, в том числе в тенге – 1 094 000 тыс.тенге;
- размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 196 287 732 тыс. тенге, в том числе в тенге - 196 287 732 тыс. тенге.
- размещено вкладов всего 38 402 985 тыс. тенге, в т.ч. в тенге – 9 000 045 тыс. тенге, в иностранной валюте – 29 402 940 тыс. тенге.

Все данные приведены с учетом операций РЕПО (прямого и обратного).

1.4. Депозиты.

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

(тыс. тенге)

Валюта депозита	Начальное сальдо (01.01.2009 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.04.2009 г.)
Тенге	65 592 974	454 859 555	454 028 110	64 761 529
Доллар США	10 149 643	91 837 215	101 775 408	20 087 836
Прочие валюты	3 651 534	23 261 066	23 282 608	3 673 076
Всего	79 394 151	569 957 836	579 086 126	88 522 441

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

(тыс. тенге)

Депозиты	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 9 мес.	от 9 до 12 мес.	свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	24 742 790	3 346 437	2 464 957	1 164 618	6 992 762	19 773 400	58 484 964
Физические лица	2 469 868	97 835	88 967	376 317	145 206	26 859 284	30 037 477
Всего	27 212 658	3 444 272	2 553 924	1 540 935	7 137 968	46 632 684	88 522 441

1.5. Временная структура займов по годам погашения.

(тыс. тенге)

№ п/ п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего, на 01.07.09г	Сумма к погашению								
			2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.	
1.	ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	276 358		147 512	128 846						
2.	Export Development Canada (EDC)	187 856		8 471	100 438				78 947		
3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	240 688		240 688							
4.	Mansfield Sales Lim- ited (Сейшельские остро- ва)	136 896		136 896							
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	996 353					996 353				
6.	Landesbank Berlin AG	288 999	20 345		32 177		236 477				
7.	Местные органы власти	124 690			70 252	54 438					
8.	Фонд развития мало- го Предпринимательства ДАМУ	9 328 189							4 168 894	1 859 295	3 300 000
9.	Deere Credit Inc.	145 698			81 580	64 118					
	Всего	11 725 727	20 345	533 567	413 293	118 556	1 232 830	4 247 841	1 859 295	3 300 000	

1.6 Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.01.08-01.07.08 г.г.)	Период текущего года (01.01.09-01.07.09 г.г.)	Увеличе- ние/уменьшение, %
Кредитование, всего	97 510 398	15 164 817	-84,45
в том числе:			
банкам	83 427 868	0	-100,00
юридическим лицам (кроме банков)	10 253 009	14 097 600	37,50
физическим лицам (населению)	3 829 521	1 067 217	-72,13
Торговое финансирование, всего	9 856 095	17 124 719	73,75
в том числе:			
гарантии выданные	7 173 760	9 612 712	34,00
гарантии принятые	2 338 762	7 336 282	213,68
аккредитивы	343 573	175 725	-48,85
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	680 741 277	565 907 879	-16,87
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	449 467 445	312 610 905	-30,45
перевод платежей физических лиц	26 913 815	23 459 209	-12,84
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	71 683 931	67 471 041	-5,88
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	86 271 560	80 645 351	-6,52
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	17 419 142	31 105 952	78,57
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	28 985 384	50 615 421	74,62
Брокерские услуги, всего	51 836 091	60 111 630	15,96
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	29 249 830	20 929 778	-28,44
продажа валюты по поручению клиентов	22 586 261	39 181 852	73,48
Привлечение депозитов, всего	402 317 303	545 158 499	35,50
в том числе:			
от банков	0	1 094 000	100,00
от юридических лиц (кроме банков)	341 854 442	459 117 448	34,30
от физических лиц (населения)	60 462 861	84 947 051	40,49

За 1 полугодие 2009 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 15 164 817 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 14 097 600 тыс. тенге, физическим лицам – 1 067 217 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За 6 месяцев 2009г. объем принятых гарантий составил – 7 336 282 тыс. тенге, выданных – 9 612 712 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 175 725 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств за отчетный период составили – 336 070 114 тыс. тенге.

В течение 1 полугодия 2009 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 67 471 041 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 80 645 351 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: в течение отчетного периода обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты на сумму 31 105 952 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 50 615 421 тыс. тенге.

В разрезе видов валют покупка и продажа наличной иностранной валюты характеризуется следующими данными, приведенными в таблице:

(тыс. единиц валюты)

Вид Валюты	Покупка инвалюты		Рост %	Продажа инвалюты		Рост %
	За 1 полугодие 2008 г.	За 1 полугодие 2009 г.		За 1 полугодие 2008 г.	За 1 полугодие 2009 г.	
Доллары США	110 319	155 387	40,85	168 349	255 533	51,79
Евро	14 128	40 937	189,76	33 118	61 031	84,28
Рос. Рубль	296 221	230 892	-22,05	508 294	601 041	18,25

Покупка иностранной валюты клиентами банка за 6 месяцев 2009 года составляет 20 929 778 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 39 181 852 тыс. тенге.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 545 158 499 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц – 459 117 448 тыс. тенге, от физических лиц – 84 947 051 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном периоде были привлечены вклады от банков, объем которых составил 1 094 000 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов на 01.07.2009 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01. 07. 09 г.
Коэффициент достаточности собственного капитала (К1)	Мин. 0,05	0,097
Коэффициент достаточности собственного капитала (К2)	Мин. 0,10	0,155
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,227
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,080
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,009
Коэффициент текущей ликвидности k4	Мин. 0,3	0,728
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	Мин. 1	7,674
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	Мин. 0,9	6,621

Коэффициент срочной ликвидности k4-3	Мин. 0,8	3,417
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	Мин. 1	26,784
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	Мин. 0,9	28,920
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	Мин. 0,8	5,131
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (к6)	Макс. 0,5	0,454
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (к7)	Макс. 1,0	0,058
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к8)	Макс. 2,0	0,236
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к9)	Макс. 4,0	0,877
Собственный капитал Банка		21 642 975

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за 1 полугодие 2009 года.

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за 6 месяцев 2009 года составил 326 771 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

Наименование основных средств	(тыс. тенге)	
	Инвестиции за 6 месяцев 2009 г.	
Земля	269	
Здания	255 911	
Компьютерное оборудование	9 525	
Прочие основные средства	10 706	
Автотранспорт	0	
Нематериальные активы	50 360	
Капзатраты	0	
Всего	326 771	

- Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 5,56 %, в том числе по физическим лицам на 4,6 %, по юридическим лицам на 9,92 %.

Клиентская база*	(количество, шт)			
	Начало отчетного периода (на 01.07.2008 г.)	Конец отчетного периода (на 01.07.2009 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	93 781	98 996	5 215	5,56
Юридические лица, в т.ч. физ. лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	16 949	18 631	1 682	9,92
Физические лица	76 832	80 365	3 533	4,6

* за исключением клиентов, имеющие карт-счета.

В отчетном периоде закрыто 1 дополнительное помещение - обособленное подразделение Банка.

Закрытые дополнительные помещения:

№ п/п	Наименование филиала	Наименование дополнительного помещения	Дата закрытия (регистрация в Департаменте Юстиции)	Адрес филиала, структурного подразделения филиала
1	Алматинский	ЦБО №41	01.07.2009г.	г.Алматы, мкр.8 Д.9 (ул.Алтынсарина,9)

Председатель Правления

И.о.Главного бухгалтера



Жақсыбек Д.Ә.

Сагиндыкова А.С.