

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

Акционеры Банка

По состоянию на 1 октября 2006 года насчитывается 397 акционеров.
В том числе: юридических лиц – 192 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 | 60,47 |
| 2 | АО ОНПФ "Отан" г. Алматы, ул. Мустафы Озтюрка,7 | 5,67 |
| 3 | АО "Страховая Компания "Евразия", г. Алматы, ул. Желтоксан, 59 офис 410 | 5,89 |
| | ИТОГО | 72,03 |

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.10.2006 г. см. Приложение.

Раздел 1. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(тыс. тенге)

| Вид инвестиций | Начальное сальдо (на 01.07.2006 г.) | Дебет | Кредит | Конечное сальдо (на 01.10.2006 г.) |
|--|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------------------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц. | 15 000 | | | 15 000 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего: | 1 210 000 | 257 100 | 102 860 | 1 364 240 |
| в том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 1 010 000 | | 100 000 | 910 000 |
| негосударственные ценные бумаги | 200 000 | 257 100 | 2 860 | 454 240 |
| Прочие инвестиции | 834 284 | 1 200 000 | 1 200 000 | 834 284 |
| Всего инвестиций | 2 059 284 | 1 457 100 | 1 302 860 | 2 213 524 |

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 | 3 620 872 | 388 038 | 217 160 | 3 106 380 | 14 557 540 | 12 184 077 | 18 162 595 | 52 236 662 |
| Доллар США | 686 448 | 14 619 | | 397 778 | 249 171 | 1 041 998 | 1 281 417 | 3 671 431 |
| Евро | 889 130 | | | 5 207 | | 69 557 | | 963 894 |
| Прочие валюты | | | | | | | | |
| Всего | 5 196 450 | 402 657 | 217 160 | 3 509 365 | 14 806 711 | 13 295 632 | 19 444 012 | 56 871 987 |

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

| Тип кредита | Период предыдущего года (на 01.10.2005 г.) | | | | Период текущего года (на 01.10.2006 г.) | | | |
|---------------------------|--|--------------|----------------|----------|---|------------|------------------|----------|
| | кредит | % | проvisions | % | Кредит | % | provisions | % |
| 1.Стандартные | 15 096 677 | 76,0 | 166 933 | х | 48 501 989 | 85,3 | 166 933 | х |
| 2.Сомнительные | 4 438 281 | 22,3 | 285 945 | х | 7 754 622 | 13,6 | 679 108 | х |
| -сомнительные 1 категории | 3 956 732 | 19,9 | 197 836 | 5 | 5 496 993 | 9,7 | 275 027 | 5 |
| -сомнительные 2 категории | 83 845 | 0,4 | 8 384 | 10 | 1 426 364 | 2,5 | 142 637 | 10 |
| -сомнительные 3 категории | 394 529 | 2,0 | 78 906 | 20 | 250 846 | 0,4 | 50 169 | 20 |
| -сомнительные 4 категории | 3 075 | 0 | 769 | 25 | 315 737 | 0,6 | 78 934 | 25 |
| -сомнительные 5 категории | 100 | 0 | 50 | 50 | 264 682 | 0,4 | 132 341 | 50 |
| 3.Безнадежные | 343 358 | 1,7 | 343 358 | 100 | 615 376 | 1,1 | 615 376 | 100 |
| Всего | 19 878 316 | 100,0 | 796 236 | х | 56 871 987 | 100 | 1 461 417 | 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 01.07.2006 г.) | Дебет | Кредит | Конечное сальдо (на 01.10.2006 г.) |
|----------------|-------------------|-------------------------------------|-------------------|------------------|------------------------------------|
| Тенге | 14,7 | 41 129 453 | 15 753 094 | 8 215 892 | 48 666 655 |
| Доллар США | 10,5 | 2 596 643 | 1 024 884 | 636 544 | 2 984 983 |
| Евро | 7,4 | 8 086 | 67 559 | 881 | 74 764 |
| Прочие валюты | - | - | - | - | - |
| Всего | 14,4 | 43 734 182 | 16 845 537 | 8 853 317 | 51 726 402 |

1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или обязательств (О) | Период предыдущего года (на 01.10.2005 г.) | | Период текущего года (на 01.10.2006 г.) | |
|---|--|--------------|---|--------------|
| | сумма | % от А или О | сумма | % от А или О |
| Ссуды и средства банкам, всего | 328 685 | 1,24 | 2 560 282 | 3,72 |
| в тенге | 100 000 | 0,38 | 920 000 | 1,34 |
| в валюте | 228 685 | 0,86 | 1 640 282 | 2,38 |
| Кредиты и средства от банков, всего | 510 000 | 2,16 | 5 811 796 | 8,76 |
| в тенге | 510 000 | 2,16 | 2 750 000 | 3,75 |
| в валюте | | | 3 061 796 | 5,01 |

* За III квартал 2006 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 18 495 876 тыс. тенге, в том числе в тенге – 13 827 046 тыс. тенге, в иностранной валюте – 4 668 830 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 50 892 736 тыс. тенге, в том числе в тенге – 45 522 086 тыс. тг, в иностранной валюте – 5 370 650 тыс. тенге.

Привлечено вкладов всего – 1 540 000 тыс.тенге, в т.ч. в тенге – 1 540 000 тыс.тенге; размещено вкладов всего 1 000 000 т. тг, в т.ч. в тенге – 1 000 000 тыс.тг.

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 (01.07.2006 г.) | Дебет | Кредит | Конечное сальдо (01.10.2006 г.) |
|----------------------|-------------------|----------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|
| Тенге | 3,14 | 32 113 528 | 157 447 734 | 162 675 909 | 37 341 703 |
| Доллар США | 3,22 | 2 007 796 | 22 405 831 | 23 220 735 | 2 822 700 |
| Прочие валюты | 2,51 | 496 371 | 9 825 672 | 9 924 684 | 595 383 |
| Всего | 3,14 | 34 617 695 | 189 679 237 | 195 821 328 | 40 759 786 |

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 | 13 053 018 | 482 539 | 1 139 986 | 64 460 | 10 762 269 | 2 710 634 | 28 212 906 |
| Физические лица | 1 301 656 | 202 960 | 73 434 | 1 374 013 | 350 228 | 9 244 589 | 12 546 880 |
| Всего | 14 354 674 | 685 499 | 1 213 420 | 1 438 473 | 11 112 497 | 11 955 223 | 40 759 786 |

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. | 2012 г. | 2013 г. |
| 1. | Минфин РК | 1 093 | 381 | | 712 | | | | | |
| 2. | АО Астана-Финанс | 1 200 000 | | | 1 200 000 | | | | | |
| 3. | Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова) | 203 392 | | | | | 203 392 | | | |
| 4. | Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова) | 98 848 | | | | | 98 848 | | | |
| 5. | АО «Цеснабанк» | 2 796 640 | 2 796 640 | | | | | | | |
| 6. | Местные органы власти | 160 907 | 1 000 | 13 270 | 41 639 | | 22 000 | 82 998 | | |
| 7. | Export Development Canada (EDC) | 79 202 | | | | | 28 634 | 50 568 | | |
| 8. | ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED | 203 750 | | 203 750 | | | | | | |
| 9. | Bankgesellschaft Berlin AG | 61 407 | | | | | | 61 407 | | |
| 10. | HALDEN INVEST AND FINANCE S.A. | 759 802 | | | | | | | | 759 802 |
| 11. | Акционерное общество «Альянс Банк» | 600 000 | | 600 000 | | | | | | |
| 12. | Национальный Банк РК | 460 000 | | 460 000 | | | | | | |
| | Всего | 6 625 041 | 2 798 021 | 1 277 020 | 1 242 351 | | 352 874 | 194 973 | | 759 802 |

1.6. Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг | Период предыдущего года (01.07.05-01.10.05 г.г.) | Период текущего года (01.07.06-01.10.06 г.г.) | Увеличение/уменьшение, % |
|--|--|---|--------------------------|
| Кредитование, всего | 14 053 961 | 23 965 124 | 70,52 |
| в том числе: | | | |
| банкам | 7 589 192 | 7 312 330 | -3,65 |
| юридическим лицам (кроме банков) | 4 531 122 | 9 564 012 | 111,07 |
| физическим лицам (населению) | 1 933 647 | 7 088 782 | 266,60 |
| Торговое финансирование, всего | 3 495 937 | 4 028 337 | 15,23 |
| в том числе: | | | |
| гарантии выданные | 1 114 605 | 3 026 718 | 171,55 |
| гарантии принятые | 1 153 474 | 781 913 | -32,21 |
| аккредитивы | 1 227 858 | 219 706 | -82,11 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 89 008 368 | 195 608 065 | 119,76 |
| в том числе: | | | |
| перевод платежей юридических лиц | 53 658 689 | 112 587 546 | 109,82 |
| перевод платежей физических лиц | 2 908 740 | 8 483 653 | 191,66 |
| кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности | 13 618 758 | 30 161 631 | 121,47 |
| кас.обслуж.клиентов по приему наличности | 12 251 906 | 31 661 653 | 158,42 |
| покупка наличной инвалюты (обмен.пункты) | 2 580 346 | 3 926 797 | 52,18 |
| продажа наличной инвалюты (обмен.пункты) | 3 989 929 | 8 786 785 | 120,22 |
| Брокерские услуги, всего | 7 079 098 | 12 997 888 | 83,61 |
| в том числе: | | | |
| покупка валюты по поручению клиентов | 5 777 027 | 9 318 641 | 61,31 |
| продажа валюты по поручению клиентов | 1 302 071 | 3 679 247 | 182,57 |
| покупка ЦБ по поручению клиентов | - | - | |
| продажа ЦБ по поручению клиентов | - | - | |
| Привлечение депозитов, всего | 65 158 677 | 140 755 695 | 116,02 |
| в том числе: | | | |
| от банков | 360 000 | 1 540 000 | 327,78 |
| от юридических лиц (кроме банков) | 57 498 177 | 114 708 259 | 99,50 |
| от физических лиц (населения) | 7 300 500 | 24 507 436 | 235,70 |
| Прочие услуги | | | |

За III квартал 2006 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 23 965 124 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 9 564 012 тыс. тенге, физическим лицам – 7 088 782 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном квартале были выданы займы банкам, объем которых составил 7 312 330 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За III квартал 2006 г. объем принятых гарантий составил - 781 913 тыс. тенге, выданных – 3 026 718 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 219 706 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в III квартале 2006 г.- 121 071 199 тыс. тенге.

За III квартал 2006 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 30 161 631 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 31 661 653 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за III квартал 2006 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 3 926 797 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 8 786 785 тыс. тенге. В разрезе видов валют покупка и продажа наличной иностранной валюты характеризуется следующими данными, приведенными в таблице:

| Вид валюты | Покупка инвалюты | | Рост % | Продажа инвалюты | | Рост % |
|------------|---------------------|---------------------|--------|---------------------|---------------------|--------|
| | III квартал 2005 г. | III квартал 2006 г. | | III квартал 2005 г. | III квартал 2006 г. | |
| | Доллары США | 18 416 | | 27 818 | 51,05 | |
| Евро | 1 080 | 1 635 | 51,39 | 2 614 | 8 979 | 243,50 |
| Рос. рубль | 33 266 | 57 570 | 73,06 | 43 601 | 93 956 | 115,49 |

(тыс. единиц валюты)

Покупка иностранной валюты клиентами банка за III квартал текущего года составляет 9 318 641 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 3 679 247 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 140 755 695 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 114 708 259 тыс. тенге, от физических лиц – 24 507 436 тыс. тенге. Вклады банков за III квартал 2006 г. составили 1 540 000 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.10.2006 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

| | норматив | на 01.10. 06г. |
|---|------------|----------------|
| Коэффициент достаточности собственных средств | Мин. 0,05 | 0,10 |
| Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска | Мин. 0,10 | 0,14 |
| Максимальный размер риска на одного заемщика - для не связанных с Банком «особыми» отношениями | Макс. 0,25 | 0,128 |

| | | |
|---|------------|------------------|
| - для связанных с Банком «особыми» отношениями | Макс. 0,10 | 0,014 |
| - максимальная сумма выданного бланкового кредита | Макс. 0,10 | 0,090 |
| Коэффициент текущей ликвидности | Мин. 0,30 | 0,632 |
| Коэффициент краткосрочной ликвидности | Мин. 0,50 | 0,781 |
| Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы | Макс. 0,50 | 0,256 |
| Собственный капитал Банка | | 9 619 656 |

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

В предоставленном бухгалтерском балансе сальдированы остатки по счетам в соответствии с МСФО:

- 1851 и 2851 на сумму 142749 тыс.тг по начисленным и уплаченным суммам налогов.
- Остатки по счетам 1855 и 2855 на сумму 5048 тыс.тенге.

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

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за III квартал 2006 года составил 154 373 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)

| Наименование основных средств | Инвестиции за III квартал 2006 г. |
|-------------------------------|-----------------------------------|
| Земля | 1 087 |
| Здания, сооружения | 38 803 |
| Компьютерное оборудование | 31 090 |
| Прочие основные средства | 55 080 |
| Автотранспорт | 0 |
| Нематериальные активы | 5 569 |
| Капзатраты | 22 744 |
| Всего | 154 373 |

* * Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 12,63 %, в том числе по физическим лицам на 15,10 %, по юридическим лицам на 5,64 %.

(количество, шт)

| Клиентская база | Начало отчетного периода (на 01.07.2006 г.) | Конец отчетного периода (на 01.10.2006 г.) | Рост/снижение | Увеличение/снижение, % |
|---|---|--|---------------|------------------------|
| Клиентская база, всего | 57 344 | 64 585 | 7 241 | 12,63 |
| Юридические лица, в т.ч. физ.лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью | 15 000 | 15 846 | 846 | 5,64 |
| Физические лица | 42 344 | 48 739 | 6 395 | 15,10 |

* В III квартале 2006г. открыто 1 структурное подразделение 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 | - | 18.08.2006г. | - | ЦПО №34 | г.Караганда, ул. Ерубасева, 24 |

Финансовый директор

С.Ш. Сабирзянова

Главный бухгалтер

Т.А. Ложкина