

**Приложение к финансовому отчету
за 2007 год.
(консолидированный)**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 января 2008 года насчитывается 478 акционеров.
В том числе: юридических лиц – 201 акционеров, физических лиц – 277 акционеров.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка

№ п/п	Наименование держателя акций, его место нахождения	Доля от общего количества размещенных акций, %
1	АО "Корпорация "Цесна" г. Астана, ул. Бейбитшилик,43	76,8206

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.01.2008 г. см. Приложение.

Раздел 1. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.01.2007 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.01.2008 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц.	22 988	163 850	0	186 838
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	910 000	23 921 225	18 180 037	6 651 188
в том числе:				
государственные ценные бумаги	910 000	14 600 000	14 700 000	810 000
негосударственные ценные бумаги		9 321 225	3 480 037	5 841 188
Прочие инвестиции	850 534			850 534
Всего инвестиций	1 783 522	24 085 075	18 180 037	7 688 560

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	2 029 486	208 169	148 768	3 030 553	15 465 823	18 033 513	47 206 449	86 122 761
Доллар США	4 884 180	3 780	120 338	898 972	3 157 794	7 821 230	6 182 981	23 069 275
Евро	1 860 285	0	0	300 666	169	219 909	34 150	2 415 179
Прочие валюты								
Всего	8 773 951	211 949	269 106	4 230 191	18 623 786	26 074 652	53 423 580	111 607 215

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.01.2007 г.)				Период текущего года (на 01.01.2008 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	70 641 875	95,7	166 933	x	93 077 632	83,4	166 933	x
2.Сомнительные	2 537 198	3,4	527 768	x	16 816 456	15,1	993 762	x
-сомнительные 1 категории	284 929	0,4	14 246	5	14 055 801	12,6	134 001	5
-сомнительные 2 категории	1 043 284	1,4	104 351	10	1 008 770	0,9	100 618	10
-сомнительные 3 категории	288 797	0,4	57 759	20	0		0	20
-сомнительные 4 категории	434 737	0,6	108 686	25	467 200	0,4	116 801	25
-сомнительные 5 категории	485 451	0,6	242 726	50	1 284 685	1,2	642 342	50

3.Безнадежные	638 827	0,9	638 827	100	1 713 127	1,5	1 713 127
Всего	73 817 900	100	1 333 528	x	111 607 215	100	2 873 822

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

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

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 01.01.2007 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.01.2008 г.)
Тенге	8,0	58 423 350	79 638 308	53 875 889	84 185 769
Доллар США	18,1	2 894 434	23 925 512	10 439 351	16 380 595
Евро	13,2	194 027	419 316	58 449	554 894
Прочие валюты					
Всего	14,2	61 511 811	103 983 136	64 373 689	101 121 258

1.3. Межбанковские займы и вклады.

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.01.2007 г.)		Период текущего года (на 01.01.2008 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	8 924 477	10,38	10 211 994	6,81
в тенге	1 450 000	1,69	1 395 000	0,93
в валюте	7 474 477	8,69	8 816 994	5,88
Кредиты и средства от банков, всего	9 465 680	12,57	2 656 256	2,03
в тенге	2 750 000	3,65	200 000	0,15
в валюте	6 715 680	8,92	2 456 256	1,88

За 2007 год привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 30 907 593 тыс. тенге, в том числе в тенге – 25 924 913 тыс. тенге, в иностранной валюте – 4 982 680 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 429 920 628 тыс. тенге, в том числе в тенге – 282 998 832 тыс. тенге, в иностранной валюте – 146 921 796 тыс. тенге.

Привлечено вкладов всего 2 700 000 тыс. тенге, в т.ч. в тенге 2 700 000 тыс. тенге; размещено вкладов всего 29 413 444 тыс. тенге, в т.ч. в тенге – 660 023 тыс. тенге, в иностранной валюте – 28 753 421 тыс. тенге.

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

1.4. Депозиты.

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

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01.01.2007 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.01.2008 г.)
Тенге	3,62	44 739 182	1 102 966 817	1 124 375 621	66 147 986
Доллар США	6,36	3 039 183	126 980 050	131 256 163	7 315 296
Прочие валюты	5,47	1 131 139	43 830 378	46 448 444	3 749 205
Всего	5,15	48 909 504	1 273 777 245	1 302 080 228	77 212 487

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

Депозиты	Период (тыс. тенге)						Всего
	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.	
Юридические лица	16 425 516	1 812 973	5 164 302	1 380 828	15 434 904	9 138 643	49 357 166
Физические лица	2 296 532	107 807	34 055	864 893	327 007	24 225 027	27 855 321
Всего	18 722 048	1 920 780	5 198 357	2 245 721	15 761 911	33 363 670	77 212 487

1.5. Временная структура займов по годам погашения.

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению (тыс. тенге)							
			2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014г.	
1.	ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	416 382	180 450		235 932					

2.	Export Development Canada (EDC)	157 498			16 936	140 562			
3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	192 480			192 480				
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	114 618			114 618				
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	832 699						832699	
6.	Landesbank Berlin AG	2 039 874	1 924 800	68 014		47 060			
7.	Местные органы власти	185 682	11 559			111 908	62 215		
8.	АО "Астана-Финанс"	2 000 000	2 000 000						
9.	Фонд развития малого предпринимательства	3 050 000							3 050 000
10.	Deere Credit. Inc.	187 421				114 170	73 251		
11.	Rosemaut Global Trade Finance Fund LP	1 203 000	1 203 000						
12.	Жилстройбанк Казахстана	200 000	200 000						
	Всего	10 579 654	5 519 809	68 014	559 966	413 700	135 466	832 699	3 050 000

1.6 Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	(тыс. тенге)		
	Период предыдущего года (01.01.06-01.01.07 г.г.)	Период текущего года (01.01.07-01.01.08 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	120 927 338	245 458 150	102,98
в том числе:			
банкам	44 702 416	141 493 453	216,52
юридическим лицам (кроме банков)	45 591 075	65 843 162	44,42
физическим лицам (населению)	30 633 847	38 121 535	24,44
Торговое финансирование, всего	23 049 085	53 821 571	133,51
в том числе:			
гарантии выданные	13 959 634	35 336 443	153,13
гарантии принятые	8 302 297	18 062 577	117,56
аккредитивы	787 154	422 551	-46,32
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	706 669 551	1 144 910 534	62,01
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	408 059 609	620 887 156	52,16
перевод платежей физических лиц	30 459 263	52 364 798	71,92
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	109 526 226	178 193 502	62,69
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	111 203 053	195 907 116	76,17
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	15 343 445	31 577 753	105,81
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	32 077 955	65 980 209	105,69
Брокерские услуги, всего	53 239 834	103 365 281	94,15
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	33 856 008	73 123 866	115,98
продажа валюты по поручению клиентов	19 383 826	30 241 415	56,01
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	510 236 707	953 183 772	86,81
в том числе:			
от банков	2 187 440	2 700 000	23,43
от юридических лиц (кроме банков)	418 116 420	783 561 525	87,40
от физических лиц (населения)	89 932 847	166 922 247	85,61
Прочие услуги			

За 2007 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 245 458 150 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 65 843 162 тыс. тенге, физическим лицам – 38 121 535 тыс. тенге. Кроме того, за отчетный период были выданы займы банкам, объем которых составил 141 493 453 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За 2007г. объем принятых гарантий составил – 18 062 577 тыс. тенге, выданных – 35 336 443 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 422 551 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств за 2007 год составили - 673 251 954 тыс. тенге.

За 2007 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 178 193 502 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 195 907 116 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за 2007 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 31 577 753 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 65 980 209 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 12 месяцев 2006 г.	За 12 месяцев 2007 г.		За 12 месяцев 2006 г.	За 12 месяцев 2007 г.	
Доллары США	108 059	221 792	105.3	207 723	390 558	88.0
Евро	4 832	13 865	186.9	28 319	86 804	206.5
Рос. рубль	207 435	431 162	107.9	317 078	730 044	130.2

Покупка иностранной валюты клиентами банка за 2007 год составляет 73 123 866 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 30 241 415 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 953 183 772 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 783 561 525 тыс. тенге, от физических лиц – 166 922 247 тыс. тенге, в отчетном периоде были привлечены вклады от банков, объем которых составил 2 700 000 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.01.2008 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01. 01. 08 г.
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,05	0,112
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,10	0,140
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,204
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,090
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,057
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	1,156
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	1,151
Коэффициент текущей валютной ликвидности	Мин. 0,90	
Доллар США		20,089
Евро		13,274
Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	Мин. 0,80	
Доллар США		2,908
Евро		8,627
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	Мин.0,60	
Доллар США		2,932
Евро		9,388

Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,466
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	Макс. 1,0	0,041
Коэффициент капитализации банков (к8)	Макс. 2,0	0,563
Коэффициент капитализации банков (к9)	Макс. 4,0	1,929
Собственный капитал Банка		23 204 580

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за 2007 год.

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за 2007 год составил 5 678 663 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

Наименование основных средств	Инвестиции за 2007 г.
Земля	3 269 436
Здания, сооружения	1 123 212
Компьютерное оборудование	452 763
Прочие основные средства	364 855
Автотранспорт	28 686
Нематериальные активы	192 929
Капзатраты	246 782
Всего	5 678 663

* Информация по клиентской базе.

За 12 месяцев клиентская база увеличилась на 43 %, в том числе по физическим лицам на 46,9 %, по юридическим лицам на 29,2 %.

Клиентская база	(количество, шт)			
	Начало отчетного периода (на 01.01.2007 г.)	Конец отчетного периода (на 01.01.2008 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	75 174	107 529	32 355	43,0
Юридические лица, в т.ч. физ. лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	16 482	21 291	4 809	29,2
Физические лица	58 692	86 238	27 546	46,9

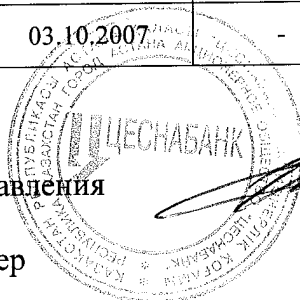
В отчетном периоде открыто 4 филиала и 27 дополнительных помещений обособленных подразделений Банка:

№ п/п	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Код ОКПО фил. БВУ	Наименование филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Адрес филиала БВУ, структурного подразделения филиала
1	-	08.02.2007г.	-	ЦПО №45	г.Семипалатинск, ул Шакарима, 20
2	-	06.04.2007г.	-	ЦПО №56	г.Усть-Каменогорск, ул Ушакова, 71
3	-	11.03.2007г.	-	ЦБО №46	г.Степногорск, мкр 4,д 7
4	-	30.03.2007г.	-	ЦБО №53	

					г. Костанай, м-н 7, д.17
5	-	03.04.2007г.	-	РКО № 52	г.Караганда, пр Абдирова, 19
6	-	27.03.2007г.	-	ЦПО № 47	г. Павлодар, уд Байзакова, 128
7	-	29.03.2007г.	-	ЦПО № 48	Г. Астана, мкр Целинный, 17
8	-	13.02.2007г.	-	ЦБО № 44	Г. Астана, ул Бейсекова, 106
9	-	13.02.2007г.	-	РКО № 43	Г. Астана, ул Тлендиева, 3
10	-	12.03.2007г.	-	РКО № 35	Г. Атырау, ул Баймуканова, 16
11	-	22.05.2007г.	-	Филиал «Есентай» г. Алматы	г. Алматы ул. Муратбаева, 189/178
12	-	14.05.2007г.	-	Жамбылский филиал	г.Тараз, ул Айтеке би, 10
13	-	05.06.2007г.	-	Кызылординский филиал	г.Кызылорда, ул. Айтеке би, 12
14	-	07.06.2007г.	-	ЦПО № 59	г. Аксу, ул. Мира, 44
15	-	28.06.2007г.	-	ЦПО № 50	СКО, п. Бишкуль, ул. Гагарина, 3
16	-	12.04.2007г.	-	ЦБО № 54	Г. Астана, пр. Абая, 63
17	-	12.04.2007г.	-	ЦПО № 55	г. Астана, мкр. 4, д. 37/1
18	-	31.05.2007г.	-	РКО № 58	г. Уральск, ул. Гагарина, 2-5
19	-	20.06.2007г.	-	РКО № 51	г. Актау, мкр. 15 д. 67 Б
20	-	29.05.2007г.	-	ЦПО № 63	Атырауская область, Махамбетский район, с. Махамбет, ул. Абая, 15
21	-	27.08.2007г.	-	ЦПО № 68	г. Атырау мкр, Авангард, ТД «Коктем»
22	-	17.07.2007г.	-	ЦПО №64	г.Усть – Каменногорск, пр. Независимости, 29
23	-	21.06.2007г.	-	ЦБО №71	г.Щучинск, ул. Едомского, 29
24	-	06.07.2007	-	ЦПО № 61	г. Астана, ул. Абая, 111
25	-	19.07.2007	-	ЦПО № 57	г. Караганда, мкр. Восток – 1/3
26	-	16.07.2007	-	РКО № 72	г. Уральск, ул. Чапаева, 1/1
27	-	28.08.2007	-	ЦПО № 62	г. Алматы, пр. Толе би, 177 А
28	-	28.08.2007	-	ЦБО № 41	Г. Алматы, мкр. 8, д. 9
29	-	26.09.2007	-	ЦБО № 74	г. Актау, мкр. 11 д. 34, кв.67
30	-	24.09.2007	-	Алматинский областной филиал	Алматинская обл., Карасайский район, п.Каменка, Кунаева д.46
31	-	03.10.2007	-	ЦБО № 73	г.Усть – Каменногорск, ул. Виноградова, 31

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жаксыбек Д.Ә.

Ложкина Т.А.