

**Приложение к финансовому отчету  
за 2008 год.**

**Акционеры Банка**

По состоянию на 1 января 2009 года насчитывается 438 акционеров.  
В том числе: юридических лиц – 198 акционеров, физических лиц – 240 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	14 354 359	-	14 354 359	93,3780	
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 "Улар Үміт" г. Алматы, пр. Абая, 115а		161 988			6,4795

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций на 01.01.2009 г. см. Приложение.

**Раздел 1. Финансовая информация**

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	(тыс. тенге)			
	Начальное сальдо (на 01.01.2008 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.01.09г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	211 116	0	0	211 116
Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, всего:	6 651 188	54 150 508	54 035 622	6 766 074
в том числе:				
государственные ценные бумаги	810 000	52 880 892	53 040 892	650 000
негосударственные ценные бумаги	5 841 188	1 269 616	994 730	6 116 074
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	0	15 822 262	10 522 427	5 299 835
в том числе:				
государственные ценные бумаги	0	6 184 000	4 184 000	2 000 000
негосударственные ценные бумаги	0	9 638 262	6 338 427	3 299 835
Прочие инвестиции	850 534	2 761 083	121 723	3 489 894
<b>Всего инвестиций</b>	<b>7 712 838</b>	<b>72 733 853</b>	<b>64 679 772</b>	<b>15 766 919</b>

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	3 510 978	775 441	154 842	2 121 027	11 346 587	15 894 974	40 861 938	74 665 787
Доллар США	1	83 567	3 031 270	315 855	2 764 383	4 690 476	6 629 300	17 514 852
Евро	12	0	127 680	827	0	376 938	291 713	797 170
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>3 510 991</b>	<b>859 008</b>	<b>3 313 792</b>	<b>2 437 709</b>	<b>14 110 970</b>	<b>20 962 388</b>	<b>47 782 951</b>	<b>92 977 809</b>

## Качество кредитного портфеля по классификации АФН

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.01.2008 г.)				Период текущего года (на 01.01.2009 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	94 715 334	84,9	166 933	x	66 817 414	71,9	166 933	x
2.Сомнительные	15 178 754	13,6	610 286	x	22 391 348	24,1	2 461 062	x
-сомнительные 1 категории	13 674 169	12,3	137 746	5	11 581 651	12,5	158 363	5
-сомнительные 2 категории	541 943	0,5	55 342	10	3 187 664	3,4	318 773	10
-сомнительные 3 категории	0	0	0	20	3 906 303	4,2	610 845	20
-сомнительные 4 категории	256 495	0,2	64 125	25	1 933 612	2,1	483 404	25
-сомнительные 5 категории	706 147	0,6	353 073	50	1 782 118	1,9	889 677	50
3.Безнадёжные	1 713 127	1,5	1 713 127	100	3 769 047	4	3 762 943	100
<b>Всего</b>	<b>111 607 215</b>	<b>100,0</b>	<b>2 490 346</b>	<b>x</b>	<b>92 977 809</b>	<b>100,0</b>	<b>6 390 938</b>	<b>x</b>

\* 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 раздельно 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 01.01.2008 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.01.2009 г.)
Тенге	18,4	84 185 769	31 874 598	44 689 424	71 370 943
Доллар США	19,7	16 380 595	17 682 618	19 568 111	14 495 102
Евро	6,2	554 894	1 107 791	865 515	797 170
Прочие валюты		0	0	0	0
<b>Всего</b>		<b>101 121 258</b>	<b>50 665 007</b>	<b>65 123 050</b>	<b>86 663 215</b>

## 1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статья активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.01.2008 г.)		Период текущего года (на 01.01.2009 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	10 211 994	6,81	7 809 073	5,57
в тенге	1 395 000	0,93	4 336 722	3,1
в валюте	8 816 994	5,88	3 472 351	2,48
Кредиты и средства от банков, всего	2 656 256	2,03	565 871	0,46
в тенге	200 000	0,15	0	0
в валюте	2 456 256	1,88	565 871	0,46

За 12 месяцев 2008 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 37 253 011 тыс. тенге, в том числе в тенге – 36 833 109 тыс. тенге, в иностранной валюте 419 902 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 470 788 846 тыс. тенге, в том числе в тенге 376 393 652 тыс. тенге, в иностранной валюте – 94 395 194 тыс. тенге.

Размещено вкладов всего 304 589 826 тыс. тенге, в т.ч. в тенге – 176 020 123 тыс. тенге, в иностранной валюте – 128 569 703 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 раздельно по видам валют.

(тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01.01.2008 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.01.2009 г.)
Тенге	2,5	66 147 986	1 094 030 671	1 093 475 659	65 592 974
Доллар США	6,4	7 315 296	128 569 018	131 403 365	10 149 643

Прочие валюты	4,2	3 749 205	46 396 809	46 299 138	3 651 534
<b>Всего</b>		<b>77 212 487</b>	<b>1 268 996 498</b>	<b>1 271 178 162</b>	<b>79 394 151</b>

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	22 969 929	305 959	1 156 916	553 784	7 402 890	19 517 950	<b>51 907 428</b>
Физические лица	2 420 406	101 752	95 744	733 512	132 223	24 003 086	<b>27 486 723</b>
<b>Всего</b>	<b>25 390 335</b>	<b>407 711</b>	<b>1 252 660</b>	<b>1 287 296</b>	<b>7 535 113</b>	<b>43 521 036</b>	<b>79 394 151</b>

1.5. Временная структура займов по годам погашения.

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего, на 01.01.09г.	Сумма к погашению						
			2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014г.	2015г.
1.	ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	287 252		157 928	129 324				
2.	Export Development Canada (EDC)	111 014		10 203	100 811				
3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	193 264		193 264					
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	129 026		129 026					
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	800 128				800 128			
6.	Landesbank Berlin AG	278 619	32 677		32 300		213 642		
7.	Местные органы власти	143 179			80 964	62 215			
8.	Фонд развития малого предпринимательства	5 168 894						4 168 894	1 000 000
9.	Deere Credit. Inc.	140 721			81 882	58 839			
	<b>Всего</b>	<b>7 252 097</b>	<b>32 677</b>	<b>490 421</b>	<b>425 281</b>	<b>121 054</b>	<b>1 013 770</b>	<b>4 168 894</b>	<b>1 000 000</b>

1.6 Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.01.07-01.01.08 г.г.)	Период текущего года (01.01.08-01.01.09 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>245 458 150</b>	<b>170 810 750</b>	<b>-30,41</b>
в том числе:			
банкам	141 493 453	120 496 742	-14,84
юридическим лицам (кроме банков)	65 843 162	42 981 004	-34,72
физическим лицам (населению)	38 121 535	7 333 004	-80,76
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>53 821 571</b>	<b>30 358 888</b>	<b>-43,59</b>
в том числе:			
гарантии выданные	35 336 443	15 621 843	-55,79
гарантии принятые	18 062 577	14 077 217	-22,06
аккредитивы	422 551	659 828	56,15
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>1 144 910 534</b>	<b>1 297 625 568</b>	<b>13,34</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	620 887 156	793 596 426	27,82
перевод платежей физических лиц	52 364 798	55 141 430	5,30
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	178 193 502	159 115 666	-10,71
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	195 907 116	181 649 955	-7,28
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	31 577 753	39 794 254	26,02
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	65 980 209	68 327 837	3,56
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>103 365 281</b>	<b>105 401 240</b>	<b>1,97</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	73 123 866	64 578 496	-11,69
продажа валюты по поручению клиентов	30 241 415	40 822 744	34,99
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>953 183 772</b>	<b>836 135 998</b>	<b>-12,28</b>
в том числе:			
от банков	2 700 000	0	-100
от юридических лиц (кроме банков)	783 561 525	708 239 384	-9,61
от физических лиц (населения)	166 922 247	127 896 614	-23,38

За 2008 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 170 810 750 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 42 981 004 тыс. тенге, физическим лицам – 7 333 004 тыс. тенге. Кроме того, за отчетный период были выданы займы банкам, объем которых составил 120 496 742 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За 12 месяцев 2008г. объем принятых гарантий составил – 14 077 217 тыс. тенге, выданных – 15 621 843 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 659 828 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств за 2008 год составили – 848 737 856 тыс. тенге.

За 12 месяцев 2008 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 159 115 666 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 181 649 955 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: в течение отчетного периода обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты на сумму 39 794 254 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 68 327 837 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 2007 г.	За 12 месяцев 2008 г.		За 12 месяцев 2007 г.	За 12 месяцев 2008 г.	
Доллары США	221 792	237 957	7,29	390 558	395 643	1,30
Евро	13 865	43 092	210,80	86 804	85 123	-1,94
Рос. Рубль	431 162	766 404	77,75	730 044	1 235 224	69,20

Покупка иностранной валюты клиентами банка за 2008 год составляет 64 578 496 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 40 822 744 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 836 135 998 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 708 239 384 тыс. тенге, от физических лиц – 127 896 614 тыс. тенге.

#### 1.7. Исполнение пруденциальных нормативов на 01.01.2009 г.

##### Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01. 01. 09 г.
Коэффициент достаточности собственного капитала (K1)	Мин. 0,05	0,100
Коэффициент достаточности собственного капитала (K2)	Мин. 0,10	0,129
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,243
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,032
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,006
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	Мин. 1	3,117
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	Мин. 0,9	2,945
Коэффициент срочной ликвидности k4-3	Мин. 0,8	2,803
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	Мин. 1	
1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже		*

"А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"		
Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5	Мин. 0,9	
1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"		5,126
Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6	Мин. 0,8	
1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агентства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"		5,651
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (к6)	Макс. 0,5	0,499
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	Макс. 1,0	0,300
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к8)	Макс. 2,0	0,219
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к9)	Макс. 4,0	1,022
<b>Собственный капитал Банка</b>		<b>19 462 960</b>

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за 2008 год.

\* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за 12 месяцев 2008 года составил 1 416 722 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

Наименование основных средств	Инвестиции за 12 месяцев 2008 г.
Земля	13 596
Здания, сооружения	895 998
Компьютерное оборудование	204 142
Прочие основные средства	173 162
Автотранспорт	5
Нематериальные активы	128 434
Капзатраты	1 385
<b>Всего</b>	<b>1 416 722</b>

- Информация по клиентской базе.

За 12 месяцев 2008 года клиентская база увеличилась на 9,89 %, в том числе по физическим лицам на 9,56 %, по юридическим лицам на 11,22 %.

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.01.2008 г.)	Конец отчетного периода (на 01.01.2009 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	107 529	118 160	10 631	9,89
Юридические лица, в т.ч. физ. лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	21 291	23 679	2 388	11,22
Физические лица	86 238	94 481	8 243	9,56

В отчетном периоде открыто 12 и закрыто 5 дополнительных помещений обособленных подразделений Банка.

Открытые дополнительные помещения:

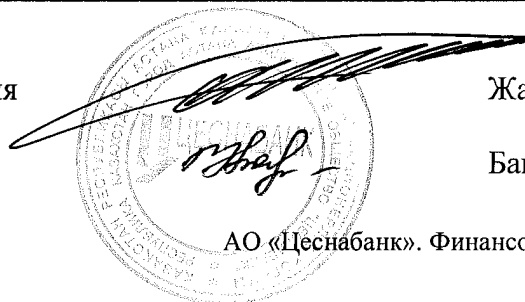
№ п/п	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Код ОКПО фил. БВУ	Наименование филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Адрес филиала БВУ, структурного подразделения филиала
1	-	05.10.2007г.	-	ЦБО № 75	г.Шымкент, ул. Джангильдина, 5а
2	-	09.01.2008г.	-	ЦБО №76	г. Шымкент, ул. Еримбетова, б/н
3	-	01.02.2008г.	-	РКО №78	г.Тараз, ул. Ниеткалиева, 95
4	-	01.02.2008г.	-	ЦПО № 79	г. Тараз, ул. Жамбыла, 36
5	-	28.01.2008г.	-	ЦБО № 60	г. Петропавловск, ул. Абая, 41
6	-	09.01.2008г.	-	ЦПО № 77	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19
7	-	23.01.2008г.	-	ЦБО № 80	Акмолинская область, г. Акколь, ул. Нурмагамбетова, 84
8	-	26.12.2007г.	-	ЦБО № 82	ВКО, г. Риддер, ул. Ленина, 12А
9	-	14.05.2008г.	-	РКО №87	г. Атырау, ул. Владимирская, 23 б
10	-	02.09.2008г.	-	ЦПО № 88	г. Астана, пр. Б.Момышулы, 12
11	-	25.11.2008г.	-	Филиал «Семей» АО «Цеснабанк»	Восточно-Казахстанская область г.Семей ул. Интернациональная д.36»А»
12	-	14.12.2008г.	-	ЦБО №90	г.Атырау, ул.Сатыбалдиева, 95

Закрытые дополнительные помещения:

№ п/п	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Дата закрытия филиала, структурного подразделения филиала	Наименование филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Адрес филиала БВУ, структурного подразделения филиала
1	-	16.07.2007г.	20.06.2008г.	РКО №72	г.Уральск, ул. Чапаева, 1/1
2	-	01.02.2008г.	23.06.2008г.	РКО №78	г.Тараз, ул. Ниеткалиева, 95
3	-	28.08.2007г.	25.08.2008г.	ЦБО № 62	г. Алматы, пр. Толе би, 177 А
4	-	21.11.2006г.	25.08.2008г.	ЦБО № 36	г. Алматы, мкр. Таугуль, 15/16
5	-	21.11.2006г.	09.09.2008г.	ЦБО № 37	г. Алматы, ул. Гоголя, 144

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жаксыбек Д.Ә.

Багаутдинова Н.М.