

**Приложение к финансовому отчету
за 1 квартал 2008 года.
(консолидированный)**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 апреля 2008 года насчитывается 467 акционеров.
В том числе: юридических лиц – 211 акционер, физических лиц – 256 акционеров.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка

№ п/п	Наименование держателя акций, его место нахождения	Доля от общего количества размещенных акций, %	Доля от количества размещенных простых акций, %
1	АО "Корпорация "Цесна" г. Астана, ул. Бейбитшилик,43	76,8798	91,1168

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.04.2008 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 01.04.2008 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц, в том числе:	516 695	0	0	516 695
АО «Цесна Капитал»	186 838	0	0	186 838
Дочерняя организация Tsesna International B.V.	329 857	0	0	329 857
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	6 651 188	12 422 720	2 954 643	16 119 265
в том числе:				
государственные ценные бумаги	810 000	12 181 400	2 981 400	10 010 000
негосударственные ценные бумаги	5 841 188	241 320	-26 757	6 109 265
Прочие инвестиции	850 534			850 534
Всего инвестиций	8 018 417	12 422 720	2 954 643	17 486 494

1.2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структура кредитного портфеля.

Валюта кредита	(тыс. тенге)							
	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	1 595 889	234 110	61 961	2 555 793	14 521 531	16 877 483	46 349 187	82 195 954
Доллар США	482 760	83 397	70	1 003 870	3 578 853	8 356 577	4 203 102	17 708 629
Евро	1 331 540	0	0	322 790	0	205 495	34 325	1 894 150
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего	3 410 189	317 507	62 031	3 882 453	18 100 384	25 439 555	50 586 614	101 798 733

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

Тип кредита	(тыс. тенге)							
	Период предыдущего года (на 01.04.2007 г.)		Период текущего года (на 01.04.2008 г.)					
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1. Стандартные	89 953 208	95,3	166 933	x	82 423 481	81,0	166 933	x
2. Сомнительные	3 817 674	4,0	877 753	x	17 750 673	17,4	1 190 141	x
-сомнительные 1 категории	1 239 273	1,3	62 269	5	12 992 181	12,8	135 170	5
-сомнительные 2 категории	871 079	0,9	87 108	10	2 292 829	2,3	219 212	10
-сомнительные 3 категории	0	0	0	20	21 636	0,1	3 908	20

-сомнительные 4 категории	501 141	0,5	125 286	25	1 560 654	1,5	390 164	25
-сомнительные 5 категории	1 206 181	1,3	603 090	50	883 373	0,9	441 687	50
3.Безнадежные	634 629	0,7	634 629	100	1 624 579	1,6	1 624 579	100
Всего	94 405 511	100,0	1 679 315	x	101 798 733	100,0	2 981 653	x

* 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 01.04.2007 г.)	Дебет	Кредит	(тыс. тенге)
					Конечное сальдо (на 01.04.2008 г.)
Тенге	15,3	84 185 769	3 623 135	7 069 549	80 739 355
Доллар США	20,1	16 380 595	3 390 952	2 545 678	17 225 869
Евро	0,0	554 894	41 112	33 396	562 610
Прочие валюты		0	0	0	0
Всего		101 121 258	7 055 199	9 648 623	98 527 834

1.3. Межбанковские займы и вклады.

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.04.2007 г.)		Период текущего года (на 01.04.2008 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
	(тыс. тенге)			
Ссуды и средства банкам, всего	11 371 927	9,54	8 185 038	5,20
в тенге	1 643 980	1,38	6 136 599	3,90
в валюте	9 727 947	8,16	2 048 439	1,30
Кредиты и средства от банков, всего	9 343 182	8,90	2 735 043	1,97
в тенге	2 690 000	2,56	200 000	0,14
в валюте	6 653 182	6,34	2 535 043	1,83
Активы (А)	119 156 750		157 184 587	
Обязательства (О)	105 003 002		138 277 899	

За 1 квартал 2008 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 4 304 436 тыс. тенге, в том числе в тенге – 4 053 000 тыс. тенге, в иностранной валюте – 251 436 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 125 946 327 тыс. тенге, в том числе в тенге – 80 778 647 тыс. тенге, в иностранной валюте – 45 167 680 тыс. тенге.

Размещено вкладов всего 36 769 145 тыс. тенге, в т.ч. в тенге – 14 000 000 тыс. тенге, в иностранной валюте – 22 769 145 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 (01.01.2008 г.)	Дебет	Кредит	(тыс. тенге)
					Конечное сальдо (01.01.2008 г.)
Тенге	3,6	66 147 986	245 189 680	251 773 091	72 731 397
Доллар США	1,0	7 315 296	41 693 061	40 291 703	5 913 938
Прочие валюты	5,9	3 749 205	8 796 181	9 098 365	4 051 389
Всего	3,5	77 212 487	295 678 922	301 163 159	82 696 724

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

Депозиты	(тыс. тенге)						
	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	16 129 952	1 448 733	4 896 970	1 171 242	13 985 238	16 069 475	53 701 610
Физические лица	1 964 248	94 832	33 059	899 432	261 226	25 742 317	28 995 114
Всего	18 094 200	1 543 565	4 930 029	2 070 674	14 246 464	41 811 792	82 696 724

1.5. Временная структура займов по годам погашения.

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	(тыс. тенге)						
			Сумма к погашению						
			2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014г.
1.	ANGLO-ROMANIAN	223 397			223 397				

	BANK LIMITED								
2.	Export Development Canada (EDC)	152 674			16 991	135 683			
3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	193 104			193 104				
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	118 061			118 061				
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	894 034						894 034	
6.	Landesbank Berlin AG	2 311 646	1 931 040	64 839		50 527		265 240	
7.	Местные органы власти	167 394	784			104 395	62 215		
8.	АО "Астана-Финанс"	2 000 000	2 000 000						
9.	Фонд развития малого предпринимательства	3 050 000							3 050 000
10.	Decre Credit, Inc.	180 680				114 541	66 139		
11.	Rosemout Global Trade Finance Fund LP	1 206 900	1 206 900						
12.	Жилстройбанк Казахстана	200 000	200 000						
	Всего	10 697 890	5 338 724	64 839	551 553	405 146	128 354	1 159 274	3 050 000

1.6 Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	(тыс. тенге)		
	Период предыдущего года (01.01.07-01.04.07 г.г.)	Период текущего года (01.01.08-01.04.08 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	68 696 069	55 107 590	-19,78
в том числе:			
банкам	36 643 944	48 147 552	31.39
юридическим лицам (кроме банков)	22 458 409	4 828 021	-78.50
физическим лицам (населению)	9 593 716	2 132 017	-77.78
Торговое финансирование, всего	26 820 876	6 118 420	-77,19
в том числе:			
гарантии выданные	19 882 163	5 004 277	-74.83
гарантии приняты	6 709 863	825 877	-87.69
аккредитивы	228 850	288 266	25.96
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	280 294 253	323 168 582	15,30
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	180 897 174	213 301 234	17.91
перевод платежей физических лиц	12 109 189	17 209 811	42.12
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	32 408 247	32 365 335	-0.13
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	38 323 202	40 597 448	5.93
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	5 403 025	7 635 350	41.32
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	11 153 416	12 059 404	8,12
Брокерские услуги, всего	19 984 976	25 733 433	28,76
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	14 841 352	12 816 373	-13.64
продажа валюты по поручению клиентов	5 143 624	12 917 060	151.13
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	190 136 537	184 729 597	-2,84
в том числе:			
от банков	900 000	0	-100
от юридических лиц (кроме банков)	155 275 446	155 233 356	-0.03
от физических лиц (населения)	33 961 091	29 496 241	-13.15
Прочие услуги			

За I квартал 2008 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 55 107 590 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 48 147 552 тыс. тенге, физическим лицам – 2 132 017 тыс. тенге. Кроме того, за отчетный период были выданы займы банкам, объем которых составил 48 147 552 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За I квартал 2008г. объем принятых гарантий составил – 825 877 тыс. тенге, выданных – 5 004 277 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 288 266 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств за I квартал 2008 года составили – 230 511 045 тыс. тенге.

За I квартал 2008 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 32 365 335 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 40 597 448 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за I квартал 2008 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты на сумму 7 635 350 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 12 059 404 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 %
	За I квартал 2007 г.	За I квартал 2008 г.		За I квартал 2007 г.	За I квартал 2008 г.	
	Доллары США	39 482		49 617	25.7	
Евро	1 418	5 773	307.1	11 478	14 086	22.7
Рос. рубль	51 374	122 495	138.4	94 435	234 393	148.2

Покупка иностранной валюты клиентами банка за I квартал 2008 года составляет 12 816 373 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 12 917 060 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 184 729 597 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 155 233 356 тыс. тенге, от физических лиц – 29 496 241 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.2008 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01. 04. 08 г.
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,05	0,110
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	0,200
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,093
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,034
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	1,421
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	1,429
Коэффициент текущей валютной ликвидности	Мин. 0,90	
Доллар США		19,589
Евро		14,250
Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	Мин. 0,80	
Доллар США		25,878
Евро		23,948
Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	Мин. 0,60	
Доллар США		5,747

Евро		24,238
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,483
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	Макс. 1,0	0,084
Коэффициент капитализации банков (к8)	Макс. 2,0	0,623
Коэффициент капитализации банков (к9)	Макс. 4,0	2,030
Собственный капитал Банка		22 695 938

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за 1 квартал 2008 года.

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за 1 квартал 2008 года составил 265 114 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Инвестиции за 1 квартал 2008 г.
Земля	2 259
Здания, сооружения	128 280
Компьютерное оборудование	79 578
Прочие основные средства	53 078
Автотранспорт	5
Нематериальные активы	1 088
Капзатраты	826
Всего	265 114

* Информация по клиентской базе.

За 1 квартал 2008 года клиентская база увеличилась на 5,04 %, в том числе по физическим лицам на 4,64 %, по юридическим лицам на 6,69 %.

(количество, шт)

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.01.2008 г.)	Конец отчетного периода (на 01.04.2008 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	107 529	112 952	5 423	5,04
Юридические лица, в т.ч. физ. лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	21 291	22 715	1 424	6,69
Физические лица	86 238	90 237	3 999	4,64

В отчетном периоде открыто 8 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	-	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	-	28.01.2008	-	ЦБО № 60	г. Петропавловск, ул. Абая, 41
6	-	09.01.2008	-	ЦПО № 77	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19
7	-	23.01.2008	-	ЦБО № 80	Акмолинская область, г. Акколь, ул. Нурмагамбетова, 84
8	-	26.12.2007	-	ЦБО № 82	ВКО, г. Риддер, ул. Ленина, 12А

Председатель Правления



Жаксыбек Д.Э.

Главный бухгалтер



Ложкина Т.А.



СПРАВКА О ДЕРЖАТЕЛЯХ, ВЛАДЕЮЩИХ 5 И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ ОТ РАЗМЕЩЕННОГО КОЛИЧЕСТВА АКЦИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.04.2008

Дата составления : 02.04.2008

Время 15.02.35

Сведения об эмитенте:

Полное официальное наименование эмитента на государственном или русском языке	АО "ЦЕСНАБАНК"
Место нахождения эмитента	Казахстан, Астана, 010000, пр. ПОВЕДЫ, 29
Номер государственной (пере)регистрации юридического лица	4078-1900-АО
Регистрационный номер налогоплательщика	31400063221

Сведения о выпуске ценных бумаг:

Количество объявленных ценных бумаг	30000000
Количество размещенных ценных бумаг	16000000
Количество выкупленных эмитентом ценных бумаг	0

№	Фамилия, имя, отчество физического лица или наименование юридического лица - держателя ценных бумаг	Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица (пере)регистрации юридического лица - держателя ценных бумаг	Вид и национальный идентификационный номер ценных бумаг	Количество ценных бумаг эмитента на лицевом счете держателя ценных бумаг				Соотношение количества ценных бумаг, принадлежащих держателю ценных бумаг, к количеству ценных бумаг эмитента (в процентах)		Дополнительные сведения
				Общее количество	Находящихся в обороте	Блокированных	переданные в доверительное управление с указанием наименования доверительного управляющего	размещенных	господствующих	
1	"Накопительный Пенсионный фонд "Лав Умг"	J-00920332 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 34181-1910-АО	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫ Е КЗ1Р33820914	161988	0	0	0	6,4795	0	
	Итого по держателю :			161988	0	0	0	1,0124	0	
2	"Накопительный Пенсионный фонд "Атамекен"	JСDD000094 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 12652-1910-АО	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫ Е КЗ1Р33820914	365650	0	0	0	14,626	0	
	Итого по держателю :			365650	0	0	0	2,2853	0	
3	"Накопительный пенсионный фонд "Казахмыс"	JСDD000083 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 5674-1930-АО	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫ Е КЗ1Р33820914	140000	0	0	0	5,6	0	

№	Фамилия, имя, отчество физического лица или наименование юридического лица - держателя ценных бумаг	Наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица или номер(ы) дата государственной (перерегистрации) юридического лица - держателя ценных бумаг	Вид и национальный идентификационный номер ценных бумаг	Количество ценных бумаг эмитента на лицевой счете держателя ценных бумаг					Составление количества ценных бумаг, принадлежащих держателю ценных бумаг, к количеству ценных бумаг эмитента (в процентах)		Дополнительные сведения
				Общее количество	Находящихся в обороте	Блокированных	переданные в доверительное управление с указанием наименования доверительного управляющего	размещенных	госпокупающих		
	Итого по держателю :			140000	0	0	0	0,875	0		
4	"Накопительный пенсионный фонд "Нефтегаз-ДЕМ"	УОД01038606 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 5127-1904-АО	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫ E KZTP33820914	150000	0	0	0	6	0		
	Итого по держателю :			150000	0	0	0	0,9375	0		
5	"НПФ "Коргал"	УОД0000081 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 20387-1910-АО 0055798	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫ E KZTP33820914	331753	0	0	0	13,2701	0		
	Итого по держателю :			331753	0	0	0	2,0735	0		
6	"ОНПФ ИМ.Д.А.КУНАЕВА"	УОД0000079 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 14646-1910-АО	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫ E KZTP33820914	368200	0	0	0	14,728	0		
	Итого по держателю :			368200	0	0	0	2,3012	0		
7	АО "КОРПОРАЦИЯ "ЦЕСНА"	УОД0003858 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 390-1901-АО Кем. кода: 30.06.2004 ДЕПАРТАМЕНТ ЮСТИЦИИ Г.АСТАНЫ	АКЦИИ ПРОСТЫЕ KZ1C33820016	12300770	2908750	0	0	91,1168	91,1168		
	Итого по держателю :			12300770	2908750	0	0	76,8798	91,1168		
8	ОНПФ "О-ан"	УОД0000085 (Лицевой счет собственника) Номер гос. регистрации 42602-1910-АО 0055574	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫ E KZTP33820914	363000	0	0	0	15,32	0		
	Итого по держателю :			363000	0	0	0	2,3938	0		
9	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ЕВРАЗИА"	УОД0000082 (Лицевой счет собственника) 6635-1910-АО	АКЦИИ ПРИВИЛЕГИРОВАННЫ E KZTP33820914	365000	0	0	0	15,4	0		
	Итого по держателю :			365000	0	0	0	2,4062	0		

Дата исходящего приказа :

02.04.2008 15:00:55

№ исходящего приказа :

CND_001/57/00117714

Дата выдачи :

03.04.2008

Директор

Д.В. ИЛЬИН

Исполнитель

Р.С.

Ильин

Исполнитель: *Ильин* (с указанием должности, фамилии, имени, отчества)

