

**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
	<b>ИТОГО</b>	<b>72,03</b>

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:	<b>1 210 000</b>	<b>257 100</b>	<b>102 860</b>	<b>1 364 240</b>
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
<b>Всего инвестиций</b>	<b>2 059 284</b>	<b>1 457 100</b>	<b>1 302 860</b>	<b>2 213 524</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	3 620 872	388 038	217 160	3 106 380	14 557 540	12 184 077	18 162 595	<b>52 236 662</b>
Доллар США	686 448	14 619		397 778	249 171	1 041 998	1 281 417	<b>3 671 431</b>
Евро	889 130			5 207		69 557		<b>963 894</b>
Прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>5 196 450</b>	<b>402 657</b>	<b>217 160</b>	<b>3 509 365</b>	<b>14 806 711</b>	<b>13 295 632</b>	<b>19 444 012</b>	<b>56 871 987</b>

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	%	проvisions	%
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
<b>Всего</b>	<b>19 878 316</b>	<b>100,0</b>	<b>796 236</b>	<b>х</b>	<b>56 871 987</b>	<b>100</b>	<b>1 461 417</b>	<b>х</b>

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	-	-	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>14,4</b>	<b>43 734 182</b>	<b>16 845 537</b>	<b>8 853 317</b>	<b>51 726 402</b>

### 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.)
<b>Тенге</b>	<b>3,14</b>	<b>32 113 528</b>	<b>157 447 734</b>	<b>162 675 909</b>	<b>37 341 703</b>
<b>Доллар США</b>	<b>3,22</b>	<b>2 007 796</b>	<b>22 405 831</b>	<b>23 220 735</b>	<b>2 822 700</b>
<b>Прочие валюты</b>	<b>2,51</b>	<b>496 371</b>	<b>9 825 672</b>	<b>9 924 684</b>	<b>595 383</b>
<b>Всего</b>	<b>3,14</b>	<b>34 617 695</b>	<b>189 679 237</b>	<b>195 821 328</b>	<b>40 759 786</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	13 053 018	482 539	1 139 986	64 460	10 762 269	2 710 634	<b>28 212 906</b>
Физические лица	1 301 656	202 960	73 434	1 374 013	350 228	9 244 589	<b>12 546 880</b>
<b>Всего</b>	<b>14 354 674</b>	<b>685 499</b>	<b>1 213 420</b>	<b>1 438 473</b>	<b>11 112 497</b>	<b>11 955 223</b>	<b>40 759 786</b>

## 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						
	<b>Всего</b>	<b>6 625 041</b>	<b>2 798 021</b>	<b>1 277 020</b>	<b>1 242 351</b>		<b>352 874</b>	<b>194 973</b>		<b>759 802</b>

## 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
<b>Собственный капитал Банка</b>		<b>9 619 656</b>

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
<b>Всего</b>	<b>154 373</b>

\* \* 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:

<b>№ п/п</b>	<b>Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации</b>	<b>Дата рег. филиала БВУ, структурного подразделения филиала</b>	<b>Код ОКПО фил. БВУ</b>	<b>Наименование филиала БВУ, структурного подразделения филиала</b>	<b>Адрес филиала БВУ, структурного подразделения филиала</b>
1	-	18.08.2006г.	-	ЦПО №34	г.Караганда, ул. Ерубасева, 24

Финансовый директор

С.Ш. Сабирзянова

Главный бухгалтер

Т.А. Ложкина