

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

**Акционеры Банка**

По состоянию на 1 января 2007 года насчитывается 419 акционеров.  
В том числе: юридических лиц – 201 акционеров, физических лиц – 218 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	66,57

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.01.2007 г. см. Приложение.

**Раздел 1. Финансовая информация**

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.10.2006 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.01.2007 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц.	15 000	10 999	3	25 996
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	<b>1 364 240</b>	<b>165 043</b>	<b>619 283</b>	<b>910 000</b>
в том числе:				
государственные ценные бумаги	910 000			910 000
негосударственные ценные бумаги	454 240	165 043	619 283	
Прочие инвестиции	834 284	4 816 250	4 800 000	850 534
<b>Всего инвестиций</b>	<b>2 213 524</b>	<b>4 992 292</b>	<b>5 419 286</b>	<b>1 786 530</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	5 078 012	500 532	148 285	3 590 810	14 300 426	14 359 292	25 406 004	<b>63 383 361</b>
Доллар США	5 842 000			412 414	284 954	1 101 966	1 095 099	<b>8 736 433</b>
Евро	1 504 080			19 408	603	133 577	40 438	<b>1 698 106</b>
Прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>12 424 092</b>	<b>500 532</b>	<b>148 285</b>	<b>4 022 632</b>	<b>14 585 983</b>	<b>15 594 835</b>	<b>26 541 541</b>	<b>73 817 900</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.01.2006 г.)				Период текущего года (на 01.01.2007 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	19920656	75,4	166933	x	70641875	95,7	166933	x
2.Сомнительные	5516727	23,2	392113	x	2537198	3,4	527768	x
-сомнительные 1 категории	4579421	19,6	228971	5	284929	0,4	14246	5
-сомнительные 2 категории	312942	1,2	31300	10	1043284	1,4	104351	10
-сомнительные 3 категории	572936	2,2	114587	20	288797	0,4	57759	20
-сомнительные 4 категории	34213	0,1	8647	25	434737	0,6	108686	25
-сомнительные 5 категории	17215	0,1	8608	50	485451	0,6	242726	50
3.Безнадежные	348182	1,4	348181	100	638827	0,9	638827	100
<b>Всего</b>	<b>25785565</b>	<b>100</b>	<b>907227</b>	<b>x</b>	<b>73817900</b>	<b>100</b>	<b>1333528</b>	<b>x</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 01.10.2006 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.01.2007 г.)
Тенге	14,9	48 666 655	21 424 809	11 668 114	58 423 350
Доллар США	11,5	2 984 983	706 428	796 977	2 894 434
Евро	10,1	74 764	122 541	3 278	194 027
Прочие валюты	-	-	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>12,6</b>	<b>51 726 402</b>	<b>22 253 778</b>	<b>12 468 369</b>	<b>61 511 811</b>

### 1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.01.2006 г.)		Период текущего года (на 01.01.2007 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	2 402 224	7,00	8 924 477	10,38
в тенге	100 000	0,29	1 450 000	1,69
в валюте	2 302 224	6,71	7 474 477	8,69
Кредиты и средства от банков, всего	578340	1,96	9 465 680	12,57
в тенге	578 340	1,96	2 750 000	3,65
в валюте			6 715 680	8,92

За IV квартал 2006 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 2 007 951 тыс. тенге, в том числе в иностранной валюте – 1 917 303 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 125 572 313 тыс. тенге, в том числе в тенге – 445 000 тыс. тг, в иностранной валюте – 30 515 067 тыс. тенге.

Размещено вкладов всего 200 000 т. тг, в т.ч. в тенге – 200 000 тыс.тг.

\* 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.

(тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01.10.2006 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.01.2007 г.)
<b>Тенге</b>	2,95	37 341 703	205 615 760	213 013 239	44 739 182
<b>Доллар США</b>	3,67	2 822 700	18 011 060	18 227 543	3 039 183
<b>Прочие валюты</b>	1,18	595 383	8 414 444	8 950 200	1 131 139
<b>Всего</b>	<b>2,95</b>	<b>40 759 786</b>	<b>232 041 264</b>	<b>240 190 982</b>	<b>48 909 504</b>

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	15 104 901	274 055	959 981	112 428	12 059 101	4 397 969	<b>32 908 435</b>
Физические лица	1 601 604	195 074	109 577	1 363 202	330 595	12 401 017	<b>16 001 069</b>
<b>Всего</b>	<b>16 706 505</b>	<b>469 129</b>	<b>1 069 558</b>	<b>1 475 630</b>	<b>12 389 696</b>	<b>16 798 986</b>	<b>48 909 504</b>

### 1.5. Временная структура займов по годам погашения.

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						
			2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.
1.	ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	265 463	265 463						
2.	Export Development Canada (EDC)	75 551					75 551		

3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	203 200				203 200			
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	101 818				101 818			
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	785 464							785 464
6.	Landesbank Berlin AG	6 450 217	6 350 000		43 143		57 074		
7.	Местные органы власти	175 207	11 458	38 839	813	22 000	102 097		
8.	АО "Астана-Финанс"	2 000 000		2 000 000					
9.	АО "Реабилитационный фонд"	334 240	334 240						
10.	Deere Credit. Inc.	154 966					154 966		
11.	АО "Альянс Банк"	600 000	600 000						
12.	Национальный Банк Республики Казахстан	460 000	460 000						
	<b>Всего</b>	<b>11 606 126</b>	<b>8 021 161</b>	<b>2 038 839</b>	<b>43 956</b>	<b>327 018</b>	<b>389 688</b>		<b>785 464</b>

## 1.6 Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	(тыс. тенге)		
	Период предыдущего года (01.10.05-01.01.06 г.г.)	Период текущего года (01.10.06-01.01.07 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>23 696 299</b>	<b>43 071 631</b>	<b>81,77</b>
в том числе:			
банкам	14 046 203	20 823 685	48,25
юридическим лицам (кроме банков)	6 934 736	13 592 969	96,01
физическим лицам (населению)	2 715 360	8 654 977	218,74
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>2 742 450</b>	<b>8 223 515</b>	<b>199,86</b>
в том числе:			
гарантии выданные	748 493	3 035 108	305,50
гарантии принятые	1 980 266	5 032 962	154,16
аккредитивы	13 691	155 445	1 035,38
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>119 850 398</b>	<b>243 760 187</b>	<b>103,39</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	69 075 498	142 615 682	106,46
перевод платежей физических лиц	4 635 261	11 012 291	137,58
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	17 843 670	35 561 079	99,29
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	17 996 314	37 697 368	109,47
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	3 678 453	5 529 973	50,33
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	6 621 202	11 343 794	71,33
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>11 539 888</b>	<b>17 549 312</b>	<b>52,08</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	7 631 519	11 648 582	52,64
продажа валюты по поручению клиентов	3 908 369	5 900 730	50,98
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>84 863 235</b>	<b>170 598 644</b>	<b>101,03</b>
в том числе:			
от банков	68 340	-	-
от юридических лиц (кроме банков)	73 692 347	140 259 643	90,33
от физических лиц (населения)	11 102 548	30 339 001	173,26
Прочие услуги			

За IV квартал 2006 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 43 071 631 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 13 592 969 тыс. тенге, физическим лицам – 8 654 977 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном квартале были выданы займы банкам, объем которых составил 20 823 685 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За IV квартал 2006 г. объем принятых гарантий составил - 5 032 962 тыс. тенге, выданных – 3 035 108 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 155 445 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в IV квартале 2006 г.- 153 627 973 тыс. тенге.

За IV квартал 2006 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 35 561 079 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 37 697 368 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за IV квартал 2006 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 5 529 973 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 11 343 794 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 %
	IV квартал 2005 г.	IV квартал 2006 г.		IV квартал 2005 г.	IV квартал 2006 г.	
Доллары США	25 903	38 248	47,66	44 787	71 859	60,45
Евро	525	1 294	146,48	2 769	9 384	238,89
Рос. рубль	26 690	88 159	230,31	38 871	127 727	228,59

Покупка иностранной валюты клиентами банка за IV квартал текущего года составляет 11 648 582 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 5 900 730 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 170 598 644 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 140 259 643 тыс. тенге, от физических лиц – 30 339 001 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.01.2007 г.

#### Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01.01.07г.
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,05	0,118
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,10	0,147
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,146
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,38
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,09
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,775
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,894
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,228

Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	Макс. 1,0	0,051
<b>Собственный капитал Банка</b>		<b>12 888 374</b>

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

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

\* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за IV квартал 2006 года составил 664 260 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Инвестиции за IV квартал 2006 г.
Земля	74
Здания, сооружения	430 429
Компьютерное оборудование	82 401
Прочие основные средства	84 864
Автотранспорт	19 054
Нематериальные активы	12 200
Капзатраты	35 238
<b>Всего</b>	<b>664 260</b>

\* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 16,40 %, в том числе по физическим лицам на 20,42 %, по юридическим лицам на 4,01 %.

(количество, шт)

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.10.2006 г.)	Конец отчетного периода (на 01.01.2007 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, <b>всего</b>	64 585	75 174	10 589	16,40
Юридические лица, в т.ч. физ.лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	15 846	16 482	636	4,01
Физические лица	48 739	58 692	9 953	20,42

В 4 квартале 2006г. открыто 5 структурных 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	-	18.09.2006г.	-	ЦПО №39	г.Актобе, пр. Абылхаир-хана,44 «в»
2	-	15.11.2006г.	-	ЦПО №5	г. Алматы, м-н Аксай5,д.18-а
3	-	17.11.2006г.	-	РКО №40	г. Павлодар, ул. Павлова, 48
4	-	12.12.2006г.	-	ЦПО №42	Мангистауская обл., г. Жанаозень, м-н 1 (м-н Шаньрак, здание диетической столовой №1
5	-	11.12.2006г.	-	Филиал «Астана»	г. Астана, ул. Бараева, д.9

И.о.Управляющего директора

Сабирзянова С.Ш.

Главный бухгалтер

Ложкина Т.А.