

**Приложение к финансовому отчету
за 1 квартал 2004 г.**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 апреля 2004 года насчитывается 386 акционеров.
В том числе: юридических лиц – 180 акционеров, физических лиц – 206 акционеров.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка

Акционер и его местонахождение	Доля в уставном капитале на 01.04.04 г., %
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	23,04
ЗАО «Корпорация «Цесна», г. Астана, ул. Бейбітшілік, 43	9,74
ОАО «Астана – Финанс», г. Астана, ул. Бегельдинова, 54	9,85
СКП «Хлебороб», Акмолинская обл., Алексеевский р-н, с. Приозерное	9,74
ТОО «Концерн «Найза-Курьлыс», г. Астана, ул. Тлендиева, 3	8,89
ТОО «Тамгрит», Акмолинская обл., Шортандинский р-н, пгт. Шортанды, ул. Первомайская, 1	6,65
ТОО «Адите», г. Астана, ул. Кошке Кеменгерулы, 23	9,84
ТОО «Концерн «АйМак», г. Астана, ул. Ж.Омарова, 166	6,68
ТОО «Фирма «Цесинторг», г. Астана, пр. Победы, 61	6,24

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.04.2004 г. См. Приложение.

Раздел 1. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.01.2004 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.04.2004 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц.	12 200	-	-	12 200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	270 000	-	100 000	170 000
в том числе:				
государственные ценные бумаги	270 000	-	100 000	170 000
негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие инвестиции	2 171 818	2 006 744	2 411 818	1 766 744
Всего инвестиций	2 454 018	2 006 744	2 511 818	1 948 944

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	303 726	12 488	187 979	815 300	2 228 464	1 805 303	1 177 878	6 531 138
Доллар США				119 085	642 368	514 058	1 159 317	2 434 828
Евро				2 235			6 911	9 146
Прочие валюты								
Всего	303 726	12 488	187 979	936 620	2 870 832	2 319 361	2 344 106	8 975 112

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.04.2003 г.)				Период текущего года (на 01.04.2004 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	4 392 619	74,5	1 603	х	7 477 498	83,3	7 400	х
2.Сомнительные	1 494 286	25,4	249 347	х	1 329 259	14,8	219 319	х
-сомнительные 1 категории	633 805	10,8	31 690	5	553 980	6,3	27 699	5
-сомнительные 2 категории	65 966	1,1	6 597	10	90 026	1,0	9 003	10
-сомнительные 3 категории	607 338	10,3	121 468	20	521 892	5,8	104 378	20
-сомнительные 4 категории	15 990	0,3	3 998	25	13 766	0,2	3 442	25
-сомнительные 5 категории	171 187	2,9	85 594	50	149 595	1,6	74 797	50
3.Безнадежные	8 538	0,1	8 538	100	168 355	1,9	168 355	100
Всего	5 895 443		259 488	х	8 975 112	100,0	395 074	х

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

(тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 01.01.2003 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.04.2004 г.)
Тенге	17,3	4 971 287	2 735 332	1 321 581	6 385 038
Доллар США	12,9	2 920 483	74 537	560 192	2 434 828
Евро	-	10 557	-	1 411	9 146
Прочие валюты					
Всего	17,2	7 902 327	2 809 869	1 883 184	8 829 012

1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.04.2003 г.)		Период текущего года (на 01.04.2004 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	7 285	0,1	154 850	1,2
в тенге	-	-	-	-
в валюте	7 285	0,1	154 850	1,2
Кредиты и средства от банков, всего	443 168	5,1	693 872	6,0
в тенге	-	-	430 000	3,7
в валюте	443 168	5,1	263 872	2,3

За I квартал 2004 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 33 709 361 тыс. тенге, в том числе в тенге – 33 354 156 тыс. тенге, в иностранной валюте – 355 205 тыс. тенге; размещено всего – 794 111 тыс. тенге, в том числе в иностранной валюте – 794 111 тыс. тенге.

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 (01.01.04 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.04.2004 г.)
Тенге	0,7	6 241 960	37 759 091	39 031 997	7 514 866
Доллар США	0,4	2 339 702	5 719 878	5 467 975	2 087 799
Прочие валюты	0,1	217 648	3 053 282	2 986 198	150 564
Всего	0,7	8 799 310	46 532 251	47 486 170	9 753 229

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	3 532 296	1 204 787	89 506	11 731	1 055 074	171 988	6 065 382
Физические лица	365 108	518 012	165 715	291 440	216 266	2 131 306	3 687 847
Всего	3 897 404	1 722 799	255 221	303 171	1 271 340	2 303 294	9 753 229

1.5. Временная структура займов по годам погашения.

(тыс. тенге)									
№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						
			2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
1.	Минфин РК	28 316	8 041	6 776	11 944	-	1 555	-	-
2.	ФРМП	173 600	41 664	69 440	62 496	-	-	-	-
3.	ОАО «Астана-Финанс»	95 202	-	-	-	-	-	-	95 202
4.	Mansfield Sales Limited	206 287	-	-	-	-	-	-	206 287
5.	Местные органы власти	47 656	32 059	14 323	1 274	-	-	-	-
	Всего	551 061	81 764	90 539	75 714	-	1 555	-	301 489

1.6. Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)			
Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.01.03-01.04.03 г.г.)	Период текущего года (01.01.04-01.04.04 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	7 740 385	3 603 980	-53,4
в том числе:			
банкам	5 810 007	794 111	-86,3
юридическим лицам (кроме банков)	1 597 900	1 913 587	19,8
физическим лицам (населению)	332 478	896 282	169,6
Торговое финансирование, всего	357 731	2 387 296	567,3
в том числе:			
гарантии выданные	38 391	1 537 527	3 904,9
гарантии принятые	36 122	548 161	1 417,5
аккредитивы	283 218	301 608	6,5
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	36 270 634	45 448 108	25,3
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	22 223 763	26 519 179	19,3
перевод платежей физических лиц	652 638	615 700	-5,6
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	4 448 736	5 889 108	32,4
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	4 944 795	7 940 094	60,6
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	1 734 105	1 864 064	7,5
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	2 266 597	2 619 963	15,6
Брокерские услуги, всего	2 604 747	4 868 271	86,9
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	1 609 719	3 281 202	103,8
продажа валюты по поручению клиентов	995 028	1 587 069	59,5
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	30 971 393	48 162 293	55,5
в том числе:			

от банков	103 720	676 123	551,9
от юридических лиц (кроме банков)	29 235 446	43 486 795	48,7
от физических лиц (населения)	1 632 227	3 999 375	145,0
Прочие услуги			

За I квартал 2004 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 3 603 980 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 1 913 587 тыс. тенге, физическим лицам – 896 282 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном квартале были выданы займы банкам, объем которых составил 794 111 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За I квартал 2004 г. объем принятых гарантий составил - 548 161 тыс. тенге, выданных – 1 537 527 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 301 608 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в I квартале т.г.- 27 134 879 тыс. тенге.

За I квартал 2004 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 5 889 108 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 7 940 094 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за I квартал 2004 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 1 864 064 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 2 619 963 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 %
	I квартал 2003 г.	I квартал 2004 г.		I квартал 2003 г.	I квартал 2004 г.	
Доллары США	10 086	11 341	12,4	12 444	15 258	30,6
Евро	622	711	14,3	2 033	1 348	-33,7
Рос. рубль	16 642	31 156	87,2	16 795	32 828	95,5

Покупка иностранной валюты клиентами банка за I квартал текущего года составляет 3 281 202 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 1 587 069 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов в сумме 48 162 293 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 43 486 795 тыс. тенге, от физических лиц – 3 999 375 тыс. тенге. Вклады банков за I квартал 2004 г. составили 676 123 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.2004 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов.

	норматив	на 01.04.04
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,06	0,10
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,12	0,16
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,245
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,016
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,028
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,746
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,630
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,43
Собственный капитал Банка		1 816 515

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за I квартал 2004 года.

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за I квартал 2004 года составил 167 334 760 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)	
Наименование основных средств	Инвестиции за I квартал 2004 г.
Земля	3 964
Здания, сооружения	15 005
Компьютерное оборудование	5 909 691
Прочие основные средства	4 146 052
Основные средства, предназначенные для сдачи в финансовый лизинг	132 704 525
Нематериальные активы	24 555 523
Всего	167 334 760

* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 9,7 %, в том числе по юридическим лицам – на 1,0 %, по физическим лицам – на 11,9 %.

(количество, шт)				
Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.01.2004 г.)	Конец отчетного периода (на 01.04.2004 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	25 012	27 450	2 438	9,7
Юридические лица	7 724	8 113	389	1,0
Физические лица	17 288	19 337	2 049	11,9

* В I квартале 2004 года открыт один РКО:

- РКО № 11 зарегистрирован решением Национального Банка РК от 13.01.2004 г. за № 74/11. Местонахождение: 638410, Павлодарская обл., с. Кашыр, ул. Елгина, 88 «А».

Председатель Правления

К.Б. Кожаметов

Главный бухгалтер

Г.С. Байнарузова

На 01 апреля 2004 г.

Н. Багаутдинова	_____
Н. Селиванова	_____
А. Тулепбергенова	_____
С. Шаймерденова	_____
О. Ладыгина	_____
Р. Бураханова	_____
М. Оловенцов	_____
С. Шурыгина	_____
И. Панченко	_____
Н. Беззуб	_____