

**Приложение к финансовому отчету  
за 1 квартал 2005 г.**

**Акционеры Банка**

По состоянию на 1 апреля 2005 года насчитывается 380 акционеров.  
В том числе: юридических лиц – 183 акционеров, физических лиц – 197 акционеров.

**Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка**

Акционер и его местонахождение	Доля в уставном капитале на 01.04.05 г., %
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	47,68
ЗАО «Корпорация «Цесна», г. Астана, ул. Бейбітшілік, 43	6,63
ОАО «Астана – Финанс», г. Астана, ул. Бегельдинова, 54	6,70
СКП «Хлебороб», Акмолинская обл., Алексеевский р-н, с. Приозерное	6,63
ТОО «Концерн «Найза-Курьлыс», г. Астана, ул. Тлендиева, 3	6,05
ТОО «Адите», г. Астана, ул. Кошке Кеменгерулы, 23	6,70

Копию выписки из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.04.2005 г. см. Приложение.

**Раздел 1. Финансовая информация**

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.01.2005 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.04.2005 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц.	-	15 000	-	15 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	370 000	-	-	370 000
в том числе:				
государственные ценные бумаги	170 000	-	-	170 000
негосударственные ценные бумаги	200 000	-	-	200 000
Прочие инвестиции	3 367 994	1 410 395	331 407	4 446 982
<b>Всего инвестиций</b>	<b>3 737 994</b>	<b>1 425 395</b>	<b>331 407</b>	<b>4 831 982</b>

1.2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структура кредитного портфеля.

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	91 698	343 120	72 288	1982 201	4 969 276	4 290 560	2 020 316	<b>13 769 459</b>
Доллар США	464 065		1 246	1 460	120 427	152 787	763 892	<b>1 503 877</b>
Евро				10 628	2 737		6 869	<b>20 234</b>
Прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>555 763</b>	<b>343 120</b>	<b>73 534</b>	<b>1 994 289</b>	<b>5 092 440</b>	<b>4 443 347</b>	<b>2 791 077</b>	<b>15 293 570</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.04.2004 г.)				Период текущего года (на 01.04.2005 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	7 477 498	83,3	7 400	х	12 249 113	77,6	-	х
2.Сомнительные	1 329 259	14,8	219 319	х	3 498 644	22,1	424 417	х
-сомнительные 1 категории	553 980	6,3	27 699	5	2 085 716	13,2	104 286	5
-сомнительные 2 категории	90 026	1,0	9 003	10	46 911	0,3	4 691	10
-сомнительные 3 категории	521 892	5,8	104 378	20	1 197 134	7,6	239 427	20
-сомнительные 4 категории	13 766	0,2	3 442	25	33 714	0,2	8 429	25
-сомнительные 5 категории	149 595	1,6	74 797	50	135 169	0,8	67 584	50
3.Безнадежные	168 355	1,9	168 355	100	45 813	0,3	45 813	100
<b>Всего</b>	<b>8 975 112</b>	<b>100,0</b>	<b>395 074</b>	<b>х</b>	<b>15 793 570</b>	<b>100</b>	<b>470 230</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).

(тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 01.01.2005 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.04.2005 г.)
Тенге	16,68	11 256 006	5 598 721	3 085 268	13 769 459
Доллар США	8,98	1 235 546	29 481	225 215	1039 812
Евро	16,00	19 797	4 933	4 496	20 234
Прочие валюты	-	-	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>15,45</b>	<b>12 511 349</b>	<b>5 633 135</b>	<b>3 314 979</b>	<b>14 829 505</b>

### 1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.04.2004 г.)		Период текущего года (на 01.04.2005 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	154 850	1,20	583 423	2,50
в тенге	-	-	100 000	0,43
в валюте	154 850	1,20	483 423	2,07
Кредиты и средства от банков, всего	693 872	6,00	650 000	3,05
в тенге	430 000	3,70	650 000	3,05
в валюте	263 872	2,30	-	-

За I квартал 2005 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 36 706 266 тыс. тенге, в том числе в тенге – 36 625 123 тыс. тенге, в иностранной валюте – 81 143 тыс. тенге; размещено всего – 10 706 575 тыс. тенге, в том числе в тенге – 8 177 008 т. тг, в иностранной валюте – 2 529 567 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 отдельно по видам валют.

(тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01.01.05 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.04.2005 г.)
Тенге	2,32	12 332 757	57 217 379	60 789 024	15 904 402
Доллар США	1,94	1 279 275	8 461 877	8 488 989	1 306 387
Прочие валюты	3,79	434 214	5 243 247	5 230 221	421 188
<b>Всего</b>	<b>2,33</b>	<b>14 046 246</b>	<b>70 922 503</b>	<b>74 508 234</b>	<b>17 631 977</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	7 463 818	662 451	860 707	200 710	3 157 914	306 242	<b>12 651 842</b>
Физические лица	497 015	492 562	160 192	259 171	486 794	3 084 401	<b>4 980 135</b>
<b>Всего</b>	<b>7 960 833</b>	<b>1 155 013</b>	<b>1 020 899</b>	<b>459 881</b>	<b>3 644 708</b>	<b>3 390 643</b>	<b>17 631 977</b>

## 1.5. Временная структура займов по годам погашения.

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						
			2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011г.
1.	Минфин РК	4 075	2 165	796		1 114			
2.	АО «Астана-Финанс»	90 890						90 890	
3.	Ockwell Trade & Invest Corp.	212 144						212 144	
4.	Mansfield Sales Limited	232 219						232 219	
5.	Акционерное общество "КазАгроФинанс"	300 000	300 000						
5.	Фонд развития малого предпринимательства	125 961	66 295	59 666					
6.	Местные органы власти	5 607	3 261	2 346					
	<b>Всего</b>	<b>970 896</b>	<b>371 721</b>	<b>62 808</b>		<b>1 114</b>		<b>535 253</b>	

## 1.6. Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.01.04-01.04.04 г.г.)	Период текущего года (01.01.05-01.04.05 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>3 603 980</b>	<b>8 141 951</b>	<b>125,92</b>
в том числе:			
банкам	794 111	2 529 567	218,54
юридическим лицам (кроме банков)	1 913 587	4 427 439	131,37
физическим лицам (населению)	896 282	1 184 945	32,21
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>2 387 296</b>	<b>3 312 248</b>	<b>38,74</b>
в том числе:			
гарантии выданные	1 537 527	1 245 890	-18,97
гарантии принятые	548 161	1 906 587	247,82
аккредитивы	301 608	159 771	-47,03
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>45 448 108</b>	<b>68 335 534</b>	<b>50,36</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	26 519 179	43 144 991	62,69
перевод платежей физических лиц	615 700	2 306 598	274,63
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	5 889 108	8 376 209	42,23
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	7 940 094	9 249 245	16,49
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	1 864 064	2 033 976	9,12
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	2 619 963	3 224 515	23,07
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>4 868 271</b>	<b>7 223 409</b>	<b>48,38</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	3 281 202	4 203 931	28,12
продажа валюты по поручению клиентов	1 587 069	3 019 478	90,25
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>48 162 293</b>	<b>74 871 882</b>	<b>55,46</b>
в том числе:			
от банков	676 123	390 000	-42,32
от юридических лиц (кроме банков)	43 486 795	68 868 407	58,37
от физических лиц (населения)	3 999 375	5 613 475	40,36
Прочие услуги			

За I квартал 2005 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 8 141 951 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 4 427 439 тыс. тенге, физическим лицам – 1 184 945 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном квартале были выданы займы банкам, объем которых составил 2 529 567 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За I квартал 2005 г. объем принятых гарантий составил - 1 906 587 тыс. тенге, выданных – 1 245 890 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 159 771 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в I квартале т.г.- 45 451 589 тыс. тенге.

За I квартал 2005 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 8 376 209 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 9 249 245 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за I квартал 2005 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 2 033 976 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 3 224 515 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 2004 г.	I квартал 2005 г.		I квартал 2004 г.	I квартал 2005 г.	
Доллары США	11 341	13 211	16,05	15 258	20 670	35,5
Евро	711	1 320	85,70	1 348	2 303	70,8
Рос. рубль	31 156	18 630	-40,2	32 828	29 343	-10,6

Покупка иностранной валюты клиентами банка за I квартал текущего года составляет 4 203 931 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 3 019 478 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 74 871 882 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 68 868 407 тыс. тенге, от физических лиц – 5 613 475 тыс. тенге. Вклады банков за I квартал 2005 г. составили 390 000 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.2005 г.

#### Сведения по выполнению пруденциальных нормативов.

	норматив	на 01.04.05
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,06	0,08
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,12	0,13
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,165
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,086
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,077
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,76
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,756

Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,32
<b>Собственный капитал Банка</b>		<b>2 576 036</b>

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

#### 1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за I квартал 2005 года.

\* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за I квартал 2005 года составил 21 997 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Инвестиции за I квартал 2005 г.
Земля	14
Здания, сооружения	67
Компьютерное оборудование	12 653
Прочие основные средства	2 399
Автотранспорт	1 098
Нематериальные активы	2 321
Капзатраты	3 445
<b>Всего</b>	<b>21 997</b>

\* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 7,8 %, в том числе по юридическим лицам – на 9,9 %, по физическим лицам уменьшилась на 6,8 %.

(количество, шт)

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.01.2005 г.)	Конец отчетного периода (на 01.10.2004 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, <b>всего</b>	32 700	35 235	2 535	7,8
Юридические лица, в т.ч. физ.лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	10 206	11 218	1 012	9,9
Физические лица	22 494	24 017	1 523	6,8

\* В I квартале 2005 года было открыто 2 филиала и 3 РКО:

№ п/п	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ	Наименование филиала БВУ	Адрес филиала БВУ
1	№1476-1948-Ф-л	12.01.2005г	Северо-Казахстанский филиал АО Цеснабанк	г. Петропавловск, ул. Ауэзова, 168
2	№2681-1917-Ф-л	14.01.2005г.	Восточно-Казахстанский филиал АО Цеснабанк	г. Усть-Каменогорск, ул. Космическая, 9
3	74/21	19.01.2005г.	РКО №22	г. Астана, ул. Угольная,31
4	74/22	20.01.2005г.	РКО №23	г. Астана, ул. Кошкарбаева, 97
5	74/23	27.01.2005г.	РКО №24	г. Павлодар, ул. Кутузова, 46-3

Председатель Правления

К.Б. Кожакметов

Главный бухгалтер

С. Ш. Сабирзянова

На 01 апреля 2005 г.

Н. Багаутдинова	_____
Н. Селиванова	_____
А. Тулепбергенова	_____
О. Ладыгина	_____
Р. Бураханова	_____
Н. Беззуб	_____
И. Хананова	_____