

**Приложение к финансовому отчету
за 2 квартал 2004 г.**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 июля 2004 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 01.07.04 г., %
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	44,33
ЗАО «Корпорация «Цесна», г. Астана, ул. Бейбітшілік, 43	7,04
ОАО «Астана – Финанс», г. Астана, ул. Бегельдинова, 54	7,13
СКП «Хлебороб», Акмолинская обл., Алексеевский р-н, с. Приозерное	7,04
ТОО «Концерн «Найза-Курьлыс», г. Астана, ул. Тлендиева, 3	6,43
ТОО «Адите», г. Астана, ул. Кошке Кеменгерулы, 23	7,12

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.07.2004 г. см. Приложение.

Раздел 1. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.04.2004 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.07.2004 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц.	12 200	-	-	12 200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	170 000	200 000	-	370 000
в том числе:				
государственные ценные бумаги	170 000	-	-	170 000
негосударственные ценные бумаги	-	200 000	-	200 000
Прочие инвестиции	1 766 744	1 250 000	50 000	2 966 744
Всего инвестиций	1 948 944	1 450 000	50 000	3 348 944

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	28 824	69 294	137 934	1 669 849	2 739 686	2 013 829	1 434 625	8 094 041
Доллар США				73 408	498 758	363 350	1 049 333	1 984 849
Евро				1 456			6 730	8 186
Прочие валюты								
Всего	28 824	69 294	137 934	1 744 713	3 238 444	2 377 179	2 490 688	10 087 076

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.07.2003 г.)				Период текущего года (на 01.07.2004 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	5 823 156	78,9	5 086	2	8 734 473	87	100 860	x
2.Сомнительные	1 532 379	20,7	238 599	x	1 168 446	11	144 314	x
-сомнительные 1 категории	775 640	10,9	38 782	5	709 356	7	34 469	5
-сомнительные 2 категории	40 221	0,6	4 022	10	50 289	0	5056	10
-сомнительные 3 категории	531 182	7,5	106 236	20	293 748	3	58 750	20
-сомнительные 4 категории	12 436	0,2	3 109	25	45 952	0	11 488	25
-сомнительные 5 категории	172 900	2,4	86 450	50	69 101	1	34 551	50
3.Безнадежные	29 072	0,4	29 072	100	184 157	2	184 157	100
Всего	7 384 607	100,0	272 757	x	10 087 076	100	429 331	x

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 01.04.2004 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.07.2004 г.)
Тенге	15,00	6 385 038	3 712 283	2 003 280	8 094 041
Доллар США	12,88	2 434 828	15 822	465 801	1 984 849
Евро	0,0	9 146	-	960	8 186
Прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего	14,57	8 829 012	3 728 105	2 470 041	10 087 076

1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.07.2003 г.)		Период текущего года (на 01.07.2004 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	304 549	2,56	8 596	0,10
в тенге	297 001	2,50	-	-
в валюте	7 548	0,06	8 596	0,10
Кредиты и средства от банков, всего	582 160	5,45	689 321	4,94
в тенге	150 000	1,40	430 066	3,08
в валюте	432 160	4,05	259 255	1,86

За II квартал 2004 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 20 168 049 тыс. тенге, в том числе в тенге – 20 072 049 тыс. тенге, в иностранной валюте – 96 000 тыс. тенге; размещено всего – 6 099 126 тыс. тенге, в том числе в тенге – 5 740 012 т. тг, в иностранной валюте – 359 114 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 (01.04.04 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.07.2004 г.)
Тенге	0,79	7 514 866	50 044 135	51 045 712	8 516 443
Доллар США	2,67	2 087 799	4 428 742	4 120 242	1 779 299
Прочие валюты	5,7	150 564	3 708 414	3 934 197	376 347
Всего	1,28	9 753 229	58 181 291	59 100 151	10 672 089

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	4 109 850	1 060 544	106 791	31 050	1 138 006	192 775	6 639 016
Физические лица	444 134	110 757	456 134	264 125	289 920	2 317 877	4 033 073
Всего	4 553 984	1 516 678	370 916	320 970	1 398 889	2 510 652	10 672 089

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	16 218	4 502	6 230	3 958		1 528		
2.	ФРМП	170 563	40 935	68 225	61 403				
3.	ОАО «Астана-Финанс»	93 536							93 536
4.	Mansfield Sales Limited	212 485							212 485
5.	Местные органы власти	865 500	235 373	438 015	192 113				
	Всего	1 358 302	280 810	512 470	257 473		1 528		306 021

1.6. Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.04.03-01.07.03 г.г.)	Период текущего года (01.04.04-01.07.04 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	6 796 984	4 086 123	-39,88
в том числе:			
банкам	2 397 003	358 018	-85,06
юридическим лицам (кроме банков)	3 640 257	2 893 441	-20,52
физическим лицам (населению)	759 724	834 664	9,86
Торговое финансирование, всего	1 800 995	4 065 074	125,71
в том числе:			
гарантии выданные	1 071 899	1 788 886	66,89
гарантии принятые	470 932	1 950 111	314,10
аккредитивы	258 164	326 077	26,31
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	100 479 219	59 700 991	-40,58
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	58 432 936	35 756 568	-38,81
перевод платежей физических лиц	586 524	1 652 337	181,72
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	17 726 607	9 413 903	-46,89
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	18 422 980	7 303 292	-60,36
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	2 368 182	2 114 373	-10,72
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	2 941 990	3 460 518	17,62
Брокерские услуги, всего	5 721 525	5 141 611	-10,14
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	3 771 873	3 679 362	-2,45
продажа валюты по поручению клиентов	1 949 652	1 462 249	-25,00
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	57 926 024	59 195 519	2,19
в том числе:			
от банков	238 142	95 400	-59,94
от юридических лиц (кроме банков)	52 718 429	53 698 024	1,86
от физических лиц (населения)	4 969 453	5 402 095	8,71
Прочие услуги			

За II квартал 2004 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 4 086 123 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 2 893 441 тыс. тенге, физическим лицам – 834 664 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном квартале были выданы займы банкам, объем которых составил 358 018 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За II квартал 2004 г. объем принятых гарантий составил - 1 950 111 тыс. тенге, выданных – 1 788 886 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 326 077 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в II квартале т.г. - 37 408 905 тыс. тенге.

За II квартал 2004 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 9 413 903 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 7 303 292 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за II квартал 2004 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 2 114 373 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 3 460 518 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 %
	II квартал 2003 г.	II квартал 2004 г.		II квартал 2003 г.	II квартал 2004 г.	
Доллары США	14 302	13 816	-3,40	16 581	22 234	34,09
Евро	729	734	0,69	1 692	1 792	5,91
Рос. рубль	17 860	20 515	14,87	17 990	24 006	33,44

Покупка иностранной валюты клиентами банка за II квартал текущего года составляет 3 679 362 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 1 462 249 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 59 195 519 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 53 698 024 тыс. тенге, от физических лиц - 5 402 095 тыс. тенге. Вклады банков за II квартал 2004 г. составили 95 400 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.2004 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов.

	норматив	на 01.07.04
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,06	0,09
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,12	0,17
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,208
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,059
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,057
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,812
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,719
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,34
Собственный капитал Банка		2 111 781

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

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

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за II квартал 2004 года составил 75 934 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Инвестиции за II квартал 2004 г.
Земля	7
Здания, сооружения	17 453
Компьютерное оборудование	17 634
Автотранспорт	15 826
Капзатраты	3 000
Прочие основные средства	11 656
Нематериальные активы	10 358
Всего	75 934

* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 7,53 %, в том числе по юридическим лицам – на 4,48 %, по физическим лицам – на 7,96 %.

(количество, шт)

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.04.2004 г.)	Конец отчетного периода (на 01.07.2004 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	27 450	29 516	2 066	7,53
Юридические лица, в т.ч. физлица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	8 113	8 639	526	4,48
Физические лица	19 337	20 877	1 540	7,96

* В II квартале 2004 года было открыто пять РКО:

№п/п	Рег.№ РКО в Нацбанке РК	Дата рег. РКО	Наименование РКО	Адрес РКО
1	74/12	16.04.2004г.	РКО № 12	475000, г.Кокшетау, ул. Ауэзова, 169, офис №11
2	74/13	03.06.2004г.	РКО №14	473000, г. Астана ул. Отырар, 41
3	74/14	03.06.2004г.	РКО №15	473000, г. Астана мкр.2 д.7
4	74/15	03.06.2004г.	РКО №16	473000, г. Астана мкр. Аль-Фараби, 41
5	74/16	16.06.2004г.	РКО № 13	473000, г. Астана, ул. Сембинова, 65

Председатель Правления

К.Б. Кожаметов

Главный бухгалтер

С. Ш. Сабирзянова

На 01 июля 2004 г.

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