

**Приложение к финансовому отчету
за IV квартал 2003 г.**

**Раздел 1. Описание деятельности листинговой компании
за отчетный период**

В декабре 2003 года АО «Цеснабанк» приобретены 6 акций ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» по цене размещения 366 710 тенге на общую сумму 2 200 260 тенге.

Предметом деятельности ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» является осуществление функций фондовой биржи, определенных законодательством Республики Казахстан, а также иных функций, соответствующих целям деятельности Биржи и не запрещенных к осуществлению Биржей законодательством Республики Казахстан.

В целях реализации предмета своей деятельности Биржа осуществляет на основании соответствующих лицензий и в соответствии с ними:

- * деятельность по организации торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами;
- * отдельные виды банковских операций, в том числе, открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, переводные операции, организацию обменных операций с иностранной валютой, иные банковские операции;
- * прочие виды деятельности, в соответствии с имеющимися лицензиями и не противоречащие законодательству республики Казахстан.

**Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров
листинговой компании, ее участие в уставном капитале (составе)
других юридических лиц**

2.1. Изменения в составе наблюдательно, исполнительно и контрольного органов за отчетный период.

Состав Совета Директоров АО «Цеснабанк» на 01.01.2004 год

Ф. И. О., год рождения	Занимаемая должность за последние три года	Доля в УК, %
Джаксыбеков Серик Рыскельдинович, 1956 г.р.	С 1997 г. Председатель Правления ЗАО «Корпорация «Цесна», Председатель Совета Директоров	не имеет
Мещеряков Николай Ильич, 1956 г.р.	С 1999 г. Председатель Правления ТОО «Концерн «Цесна – Астык», член Совета Директоров	0,004
Фогель Виктор Генрихович, 1948 г.р.	С 1992 г. Председатель Правления ОАО «Цеснабанк», член Правления, член Совета Директоров; С августа 2003 г. – заместитель Председателя Правления ЗАО «Корпорация «Цесна», член Совета Директоров	0,004
Абдрахманова Бакыт Рамазановна, 1961 г.р.	С 1998 г. Финансовый директор ЗАО «Корпорация «Цесна», член Совета Директоров	не имеет
Табунщик Владимир Николаевич, 1953 г.р.	С 2000 г. Заместитель Председателя Правления ЗАО «Корпорация «Цесна», член Совета Директоров	не имеет
Бабаян Эдуард Гетенович, 1956 г.р.	С 2000 г. Заместитель Председателя Правления ЗАО «Корпорация «Цесна», член Совета Директоров	не имеет
Петрущак Василий Николаевич, 1966 г.р.	2000-2003 г.г. Директор ТОО «Фалькон Х»; С апреля 2003 г. - член Совета Директоров, независимый директор	не имеет
Сарсенов Мурат Алимович, 1968 г.р.	2000-2003 г.г. Генеральный директор ТОО «АТК»; С апреля 2003 г. - член Совета Директоров, независимый директор	не имеет

За отчетный период из состава Совета Директоров выбыл Жаркенов Аскар Бекенович – директор по вопросам экономико-математического моделирования и прогнозирования ЗАО «Корпорация «Цесна».

Состав Правления АО «Цеснабанк» на 01.01.2004 год

Ф.И.О., год рождения	Занимаемая должность за последние три года	Доля в УК, %
Кожаметов Куат Бакирович, 1973 г.р.	2000-2001 г.г. - директор департамента по работе с персоналом Национального Банка Республики Казахстан; С декабря 2001 г. – заместитель Председателя Правления ОАО «Цеснабанк», член Правления; С октября 2003 г. – и.о. Председателя Правления АО «Цеснабанк».	Не имеет
Баишева Вера Ивановна, 1956 г.р.	2000 г. – начальник управления операционной работой Акмолинского областного филиала народного банка РК; С июня 2001 г. – заместитель директора Акмолинского	Не имеет

	областного филиала Народного Банка РК; С октября 2003 г. – риск-менеджер Астанинского регионального филиала Народного Банка РК; С 05 ноября 2003 г. - и.о. заместителя Председателя Правления АО «Цеснабанк», член Правления; С декабря 2003 г. – заместитель Председателя Правления.	
Жусупов Алпысбай Дюсембаевич, 1960 г.р.	2000 г. - исполнительный директор ОАО «Цеснабанк»; С февраля 2001 г. – директор Департамента обеспечения банковских операций; С декабря 2001 г. – управляющий директор; С апреля 2002 г. - член Правления.	0,06
Джаксыбекова Ляззат Ибрагимовна, 1955 г.р.	С 2000 г. - заместитель Председателя Правления ЗАО «Корпорация «Цесна», член Правления.	0,0002
Арапов Куаныш Серикович, 1972 г.р.	2000-2001 г.г. – главный менеджер по работе с филиалами и стратегическому планированию ОАО «Цеснабанк»; 2001-2002 г.г. – директор Департамента маркетинга и анализа ОАО «Цеснабанк»; 2002 г. – менеджер департамента стратегического маркетинга ЗАО «Корпорация «Цесна»; 2003 г. – директор по инвестициям, внешнеэкономическим связям и работе на рынке ценных бумаг ЗАО «Корпорация «Цесна», член Правления.	Не имеет
Байнарузова Гульнара Сайлаубековна, 1962 г.р.	2000-2003 г.г. - Главный бухгалтер, член Правления.	Не имеет
Селиванова Наталья Анатольевна, 1973 г.р.	2000–2001 г.г. - специалист сектора плана и экономики; С 2001 г. - начальник отдела анализа и прогнозирования; С октября 2002 г. - член Правления.	Не имеет
Ордабаев Галым Жуманович, 1955 г.р.	2000-2001 г.г. - Председатель Правления Валют-Транзит Банка; Ноябрь 2001 г. - май 2002 г. – вице-президент финансово-промышленной ассоциации «Валют-Транзит», г. Караганда; С августа 2002 г. - директор департамента маркетинга и анализа ОАО «Цеснабанк»; С октября 2002 г. - член Правления; С декабря 2003 г. – и.о. заместителя Председателя Правления, член Правления.	Не имеет

* За отчетный период из Составы Правления банка выбыл Фогель Виктор Генрихович - Председатель Правления ОАО «Цеснабанк».

* В состав Правления банка за отчетный период утверждена Баишева Вера Ивановна.

Биографические сведения:

- дата рождения - 23 мая 1956 года;
- место рождения – Россия, г. Волгоград;
- национальность – русская;
- семейное положение – замужем, двое детей;
- образование – высшее, Московский финансово-экономический институт; специальность – финансы и кредит;
- опыт работы – с декабря 1976 года;
- последнее место работы - Астанинский региональный филиал Народного банка РК.

1.2. Акционеры Банка.

По состоянию на 1 января 2004 года насчитывается 376 акционеров.

В том числе: юридических лиц – 176 акционеров, физических лиц – 200 акционеров.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка

Акционер и его местонахождение	Доля в уставном капитале на 01.01.04 г., %
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	23,13
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

Копию Выписки из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.01.2004 г., заверенную нотариально 04.02.2004 г. См. Приложение.

Раздел 3. Финансовая информация

3.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.10.2003 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.01.2004 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц, в т.ч. *акции ЗАО «Процессинговый центр» *акции ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»	10 000 10 000 -	2 200 - 2 200	- - -	12 200 10 000 2 200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего: в том числе: государственные ценные бумаги: *облигации Минфина РК негосударственные ценные бумаги	182 356 182 356 182 356 -	106 476 106 476 106 476 -	18 832 18 832 18 832 -	270 000 270 000 270 000 -
Прочие инвестиции, всего: в том числе: государственные: *ноты НБ РК *облигации Минфина РК *облигации местных органов власти г. Астана негосударственные: *облигации ЗАО «Казахстанская ипотечная компания»	2 328 234 2 178 234 592 991 1 485 243 100 000 150 000 150 000	956 098 956 098 444 008 512 090 - - -	1 112 514 1 112 514 516 999 595 515 - - -	2 171 818 2 021 818 520 000 1 401 818 100 000 150 000 150 000
Всего инвестиций	2 520 590	1 064 774	1 131 346	2 454 018

3.2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля.

(тыс. тенге)

Отрасль	Период предыдущего года (на 01.01.2003 г.)	Доля, %	Период текущего года (на 01.01.2004 г.)	Доля, %
Оптовая торговля	1 649 411	29,0	2 067 519	26,2
Розничная торговля	408 496	7,2	355 786	4,5
Сельское хозяйство	746 083	13,1	720 771	9,1
Пищевая промышленность	512 839	9,0	833 612	10,5
Строительство	630 144	11,1	253 477	3,2
Добывающая промышленность	15 937	0,3	156	0
Металлургия	-	-	-	-
Машиностроение	-	-	-	-
Нефтегазовая отрасль	-	-	15 000	0,3
Медицина	28 167	0,5	127 125	1,6
Химическая промышленность	6 468	0,1	47 839	0,6
Энергетика	-	-	-	-
Гостиничный бизнес	104 945	1,8	55 952	0,7
Финансовый сектор	319 954	5,6	121 080	1,5
Транспорт и коммуникации	50 259	0,9	47 744	0,6
Прочие	1 214 418	21,4	3 256 266	41,2
Всего:	5 687 121	100,0	7 902 327	100,0

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	86 712	36 015	79 215	501 906	1 577 101	1 944 374	745 964	4 971 287
Доллар США		1 221		143 552	655 914	848 067	1 271 729	2 920 483
Евро				3 169			7 388	10 557
Прочие валюты								
Всего	86 712	37 236	79 215	648 627	2 233 015	2 792 441	2 025 081	7 902 327

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.01.2003 г.)				Период текущего года (на 01.01.2004 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	4 021 552	70,7	х	х	6 832 305	86,5	х	х
2.Сомнительные	1 665 569	29,3	225 284	х	907 858	11,4	128 618	х
-сомнительные 1 категории	833 613	14,7	41 681	5	587 803	7,3	29 390	5
-сомнительные 2 категории	321 864	5,7	32 186	10	25 819	0,3	2 582	10
-сомнительные 3 категории	345 431	6,1	69 086	20	85 711	1,1	17 142	20
-сомнительные 4 категории	-	-	-	25	99 036	1,3	24 759	25
-сомнительные 5 категории	164 661	2,8	82 331	50	109 489	1,4	54 745	50
3.Безнадежные	-	-	-	100	162 164	2,1	162 164	100
Всего	5 687 121	100,0	225 284	х	7 902 327	100,0	290 782	х

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 01.10.2003 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.01.2004 г.)
Тенге	18,2	3 591 160	4 130 328	2 750 201	4 971 287
Доллар США	15,2	3 358 228	797 480	1 235 225	2 920 483
Евро	16,0	6 997	3 594	34	10 557
Прочие валюты					
Всего	17,7	6 956 385	4 931 402	3 985 460	7 902 327

3.3. Межбанковские займы.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.01.2003 г.)		Период текущего года (на 01.01.2004 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	11 223	0,1	203 322	1,7
в тенге	-	-	-	-
в валюте	11 223	0,1	203 322	1,7
Кредиты и средства от банков, всего	423 912	5,4	1 221 112	11,3
в тенге	-	-	650 001	6,0
в валюте	423 912	5,4	571 111	5,3

За 4 квартал 2003 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 12 665 902 тыс. тенге, в том числе в тенге – 11 419 802 тыс. тенге, в иностранной валюте – 1 246 100 тыс. тенге; размещено всего – 4 792 559 тыс. тенге, в том числе в тенге – 4 054 003 тыс. тенге, в иностранной валюте – 738 556 тыс. тенге.

3.4. 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 (01.10.03 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.01.2004 г.)
Тенге	0,4	5 518 584	54 189 927	54 913 304	6 241 961
Доллар США	0,6	2 312 488	6 647 995	6 675 209	2 339 702
Прочие валюты	0,2	133 208	2 044 029	2 128 468	217 647
Всего	0,4	7 964 280	62 881 951	63 716 981	8 799 310

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	3 808 151	879 483	19 970	13 067	445 456	71 925	5 238 052
Физические лица	368 141	534 048	181 212	196 225	264 373	2 017 259	3 561 258
Всего	4 176 292	1 413 531	201 182	209 292	709 829	2 089 184	8 799 310

3.5. 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	42 992	20 356	7 637	12 980	-	2 019		
2.	ФРМП	180 275	43 266	72 110	64 899				
3.	ОАО «Астана-Финанс»	98 863							98 863
4.	Mansfield Sales Limited	200 269							200 269
5.	Местные органы власти	65 084	22 618	42 466					
	Всего	587 483	86 240	122 213	77 879	-	2 019	-	299 132

3.6. Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.10.02-01.01.03 г.г.)	Период текущего года (01.10.03-01.01.04 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	8 479 963	9 416 424	11,0
в том числе:			
банкам	3 879 140	4 485 528	15,6
юридическим лицам (кроме банков)	2 990 743	3 316 144	10,9
физическим лицам (населению)	1 610 080	1 614 752	0,3
Торговое финансирование, всего	328 602	2 016 881	513,8
в том числе:			
гарантии выданные	59 304	415 809	601,1
гарантии принятые	221 528	1 531 246	591,2
аккредитивы	47 770	69 826	46,2
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	55 018 518	69 394 068	26,1
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	37 787 616	45 060 358	19,0
перевод платежей физических лиц	1 615 104	995 683	-38,0
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	4 516 257	8 721 992	93,0
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	5 053 632	8 182 367	62,0
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	2 399 453	2 333 486	-3,0
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	3 646 456	4 100 182	12,0
Брокерские услуги, всего	4 619 766	5 402 332	16,9
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	3 305 951	2 697 569	-18,4
продажа валюты по поручению клиентов	1 313 815	2 704 763	105,9
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	50 418 807	65 475 136	29,9
в том числе:			
от банков	317 150	1 758 155	454,4
от юридических лиц (кроме банков)	46 567 265	57 940 921	24,4
от физических лиц (населения)	3 534 392	5 776 060	63,4
Прочие услуги			

За IV квартал 2003 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 9 416 424 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 3 316 144 тыс. тенге, физическим лицам – 1 614 752 тыс. тенге. Кроме того, в текущем квартале были выданы займы банкам по операциям РЕПО, объем которых составил 4 054 003 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. Объем при-

нятых гарантий составил - 1 531 246 тыс. тенге, выданных – 415 809 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 69 826 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в IV квартале т.г. 46 056 041 тыс. тенге.

За IV квартал 2003 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 8 721 992 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 8 182 367 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за IV квартал 2003 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 2 333 486 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 4 100 182 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 %
	IV квартал 2002 г.	IV квартал 2003 г.		IV квартал 2002 г.	IV квартал 2003 г.	
	Доллары	14 753		14 341	-3,0	
Евро	355	588	66,0	1 098	1 509	37,0
Рос.рубель	12 450	25 831	107,0	13 629	27 580	102,0

Покупка иностранной валюты клиентами банка за IV квартал текущего года составляет 2 697 569 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 2 704 763 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов в сумме 65 475 136 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 57 940 920 тыс. тенге, от физических лиц – 5 776 060 тыс. тенге. Вклады банков за IV квартал 2003 г. составили 1 758 155 тыс. тенге.

3.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.01.2004 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов.

	норматив	на 01.01.2004 г.
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,06	0,09
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,12	0,19
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,215
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,067
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,025

Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,815
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,672
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,35
Собственный капитал Банка		1 783 562

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

3.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за отчетный период.

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за IV квартал 2003 года составил 51 991 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

Наименование основных средств	Инвестиции за IV квартал 2003 г.
Здания, сооружения	8 304
Компьютерное оборудование	11 117
Прочие основные средства	12 546
Автотранспорт	74
Нематериальные активы	19 950
Всего	51 991

* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 16,1 %, в том числе по юридическим лицам – на 1,9 %, по физическим лицам – на 23,8 %.

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.10.2003 г.)	Конец отчетного периода (на 01.01.2004 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	21 542	25 012	3 470	16,1
Юридические лица	7 583	7 724	141	1,9
Физические лица	13 959	17 288	3 329	23,8

* В четвертом квартале 2003 года открыт один РКО:

- РКО № 9 зарегистрирован решением Национального Банка РК от 04.12.2003 г. за № 74/10. Местонахождение: 473000, г. Астана, пр. Победы, 83.

* Расчетная система.

В 2003 г. были открыты следующие корреспондентские счета:

Страна	Наименование банка	Валюта счета	Номер счета
Россия	АБ «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» г. Москва	RUR	ностро тип «К» 30122810601000000069 ностро тип «Н» 30123810901000000069
Россия	АКБ «Промсвязьбанк» г. Москва	RUR	ностро тип «К» 30122810110000639501 ностро тип «Н» 30123810410000639501
Россия	ООО КБ «Диалог-Оптим» г. Москва	BYR	ностро 30113974900000000056
Россия	ОАО Ипотечный Банк «Омск-Банк» г. Омск	RUR	ностро тип «К» 30122810301100000000 ностро тип «Н» 30123810001100010001

		KZT	лоро 000169202
Россия	ОАО Банк «Северная Казна» г. Екатеринбург	KZT	лоро 000169901

В 2003 г. были закрыты следующие корреспондентские счета:

Страна	Наименование банка	Валюта счета	Номер счета
Казахстан	ОАО Дочерний Банк «Альфа-Банк» г. Алматы	RUR	ностро 000159814

Председатель Правления

К.Б. Кожаметов

Главный бухгалтер

Г.С. Байнарузова