

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

**Раздел 2. Финансовая информация**

2.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.07.2003 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.10.2003 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 000	-	-	10 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	183 728	6 337	7 709	182 356
в том числе:				
государственные ценные бумаги	183 728	6 337	7 709	182 356
негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие инвестиции	3 012 293	939 519	1 623 578	2 328 234
<b>Всего инвестиций</b>	<b>3 206 021</b>	<b>945 856</b>	<b>1 631 287</b>	<b>2 520 590</b>

2.2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структура кредитного портфеля (без учета займов, предоставленных банкам-резидентам по операциям «Обратное Репо»).

(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	3 030	87 655	143 951	1 142 809	1 154 517	1 035 449	23 749	<b>3 591 160</b>
Доллар США		8 340	1 952	310 821	1 029 510	1 028 763	978 842	<b>3 358 228</b>
Евро							6 997	<b>6 997</b>
Прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>3 030</b>	<b>95 995</b>	<b>145 903</b>	<b>1 453 630</b>	<b>2 184 027</b>	<b>2 064 212</b>	<b>1 009 588</b>	<b>6 956 385</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан (с учетом займов, предоставленных банкам-резидентам по операциям «Обратное Репо» в сумме 1 000 000 тыс. тенге).

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.10.2002 г.)				Период текущего года (на 01.10.2003 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	3 691 063	62,8	x	x	6 672 895	83,9	x	x
2.Сомнительные	2 184 135	37,2	213 861	x	1 219 528	15,3	247 480	x
-сомнительные 1 категории	1 412 069	24,1	70 603	5	242 365	3,1	12 118	5
-сомнительные 2 категории	237 372	4,0	23 737	10	98 686	1,2	9 869	10
-сомнительные 3 категории	485 536	8,3	97 107	20	524 220	6,6	104 844	20
-сомнительные 4 категории	8 662	0,1	2 166	25	225 918	2,8	56 480	25
-сомнительные 5 категории	40 496	0,7	20 248	50	128 339	1,6	64 169	50
3.Безнадежные	776	0,0	776	100	63 962	0,8	63 962	100
<b>Всего</b>	<b>5 875 974</b>	<b>100,0</b>	<b>214 637</b>	<b>x</b>	<b>7 956 385</b>	<b>100,0</b>	<b>311 442</b>	<b>x</b>

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки (без учета займов, предоставленных банкам-резидентам по операциям «Обратное Репо»).

(тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 01.07.2003 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.10.2003 г.)
Тенге	18,1	4 079 751	2 024 476	2 513 067	3 591 160
Доллар США	15,3	3 000 829	1 389 511	1 032 112	3 358 228
Евро		7 026		29	6 997
Прочие валюты					
<b>Всего</b>	<b>17,0</b>	<b>7 087 606</b>	<b>3 413 987</b>	<b>3 545 208</b>	<b>6 956 385</b>

### 2.3. Межбанковские займы.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.10.2002 г.)		Период текущего года (на 01.10.2003 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	11 129	0,13	1 156 487	9,61
в тенге	-	-	1 000 000	8,31
в валюте	11 129	0,13	156 487	1,30
Кредиты и средства от банков, всего	296 736	3,77	940 834	8,76
в тенге	-	-	500 001	4,65
в валюте	296 736	3,77	440 833	4,11

За 3 квартал 2003 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 11 076 973 тыс. тенге, в том числе в тенге – 9 143 007 тыс. тенге, в иностранной валюте – 1 933 966 тыс. тенге; размещено всего – 5 547 068 тыс. тенге, в том числе в тенге – 3 340 003 тыс. тенге, в иностранной валюте – 2 207 065 тыс. тенге.

### 2.4. Депозиты.

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

(тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01.07.03 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.10.2003 г.)
Тенге	3,8	6 063 230	49 991 793	49 447 147	5 518 584
Доллар США	4,1	2 100 404	4 975 144	5 187 228	2 312 488
Прочие валюты	4,3	126 721	2 007 495	2 013 982	133 208
<b>Всего</b>	<b>3,8</b>	<b>8 290 355</b>	<b>56 974 432</b>	<b>56 648 357</b>	<b>7 964 280</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	3 871 390	417 907	220 988	17 924	101 079	42 668	<b>4 671 956</b>
Физические лица	378 242	539 513	160 054	96 123	284 271	1 834 121	<b>3 292 324</b>
<b>Всего</b>	<b>4 249 632</b>	<b>957 420</b>	<b>381 042</b>	<b>114 047</b>	<b>385 350</b>	<b>1 876 789</b>	<b>7 964 280</b>

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

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению							
			2003 г.	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.
1.	Минфин РК	92 610	-	64 256	10 631	15 638	-	2 085		
2.	ФРМП	186 163	-	44 679	74 465	67 019				
3.	ОАО «Астана-Финанс»	102 092	-	-	-	-	-	-	-	102 092
4.	Mansfield Sales Limited	194 427	-	-	-	-	-	-	-	194 427
5.	Местные органы власти	1 086 351	1 018 800							67 551
	<b>Всего</b>	<b>1 661 643</b>	<b>1 018 800</b>	<b>108 935</b>	<b>85 096</b>	<b>82 657</b>	<b>-</b>	<b>2 085</b>	<b>67 551</b>	<b>296 519</b>

## 2.6. Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	(тыс. тенге)		
	Период предыдущего года (01.07.02-01.10.02 г.г.)	Период текущего года (01.07.03-01.10.03 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>6 276 821</b>	<b>12 482 994</b>	<b>99</b>
в том числе:			
банкам	3 340 003	9 069 007	172
юридическим лицам (кроме банков)	2 669 007	2 163 970	-19
физическим лицам (населению)	267 811	1 250 017	367
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>113 585</b>	<b>2 641 215</b>	<b>2 225</b>
в том числе:			
гарантии выданные	5 973	1 083 371	18 038
гарантии принятые	5 845	1 423 969	24 262
аккредитивы	101 767	133 875	32
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>52 404 004</b>	<b>71 404 502</b>	<b>36</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	37 786 827	49 925 501	32
перевод платежей физических лиц	1 701 013	2 395 068	41
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	5 071 410	7 285 275	44
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	3 402 670	5 468 549	61
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	1 807 308	2 682 717	48
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	2 634 776	3 647 392	38
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>3 428 469</b>	<b>4 414 198</b>	<b>29</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	2 623 837	2 460 190	-6
продажа валюты по поручению клиентов	804 632	1 954 008	143
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>42 564 656</b>	<b>57 676 130</b>	<b>36</b>
в том числе:			
от банков	804 264	1 027 772	28
от юридических лиц (кроме банков)	39 446 675	51 635 952	31
от физических лиц (населения)	2 313 717	5 012 406	167
Прочие услуги	-	-	-

За III квартал 2003 г. ОАО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 12 482 994 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 2 163 970 157 тыс. тенге, физическим лицам – 1 250 017 тыс. тенге. Кроме того, в текущем квартале были выданы займы банкам по операциям РЕПО, объем которых составил 9 069 007 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. Объем принятых гарантий составил - 1 423 969 тыс. тенге, выданных – 1 083 371 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 133 875 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в III квартале т.г. 52 320 569 тыс. тенге.

За III квартал 2003 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 7 285 275 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 5 468 549 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за III квартал 2003 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 2 682 717 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 3 647 392 тыс. тенге. В разрезе видов валют покупка и продажа наличной иностранной валюты характеризуется следующими данными, приведенными в таблице:

Вид валюты	(тыс. единиц валюты)					
	Покупка инвалюты		Рост %	Продажа инвалюты		Рост %
	III квартал 2002 г.	III квартал 2003 г.		III квартал 2002 г.	III квартал 2003 г.	
Доллары	10 695,0	16 036,0	50 %	15 531,0	21 964,0	41 %
Евро	614,0	984,0	60 %	1 140,0	1 537,0	35 %
Рос.рубль	13 610,0	32 922,0	142 %	14 266,0	33 477,0	134 %

Покупка иностранной валюты клиентами банка за III квартал текущего года составляет 2 460 190 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 1 954 008 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов в сумме 57 676 130 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 51 635 952 тыс. тенге, от физических лиц – 5 012 406 тыс. тенге. Вклады банков за III квартал 2003 г. составили 1 027 772 тыс. тенге.

2.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.10.2003 г.

#### Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	<b>норматив</b>	<b>на 01.10.03</b>
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,06	0,09
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,12	0,21
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,206
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,061
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,002
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,955
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,778
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,34
<b>Собственный капитал Банка</b>		<b>1 665 567</b>

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

2.8. Иная информация о деятельности ОАО «Цеснабанк» за отчетный период.

\* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за III квартал 2003 года составил 21 977 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)	
<b>Наименование основных средств</b>	<b>Инвестиции за III квартал 2003 г.</b>
Здания, сооружения	1 526
Компьютерное оборудование	6 405
Прочие основные средства	9 710
Автотранспорт	3 091
Нематериальные активы	1 245
<b>Всего</b>	<b>21 977</b>

\* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 11,3 %, в том числе по юридическим лицам – на 4,4 %, по физическим лицам – на 15,4 %.

(количество, шт)

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.07.2003 г.)	Конец отчетного периода (на 01.10.2003 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	19 358	21 542	2 184	11,3
Юридические лица	7 266	7 583	317	4,4
Физические лица	12 092	13 959	1 867	15,4

\* В третьем квартале 2003 года открыты два РКО:

- РКО № 8 зарегистрирован решением Национального Банка РК от 18.08.2003 г. за № 74/8. Местонахождение: 473000, г. Астана, ул. Отырар, 41;

- РКО № 10 зарегистрирован решением Национального Банка РК от 15.09.2003 г. за № 74/9. Местонахождение: 637000, г. Павлодар, ул. Лермонтова, 109, кв. 44.

Зам. Председателя Правления

К.Б. Кожаметов

Главный бухгалтер

Г.С. Байнарузова

На 01 октября 2003 г.

Н. Багаутдинова \_\_\_\_\_  
А. Тулепбергенова \_\_\_\_\_  
И. Панченко \_\_\_\_\_  
Н. Беззуб \_\_\_\_\_  
С. Шаймерденова \_\_\_\_\_  
О. Ладыгина \_\_\_\_\_  
С. Шурыгина \_\_\_\_\_  
М. Пухтий \_\_\_\_\_