

**Приложение к финансовому отчету
за 3 квартал 2004 г.**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 октября 2004 года насчитывается 382 акционеров.
В том числе: юридических лиц – 185 акционеров, физических лиц – 197 акционеров.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка

Акционер и его местонахождение	Доля в уставном капитале на 01.10.04 г., %
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	47,62
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

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.10.2004 г. см. Приложение.

Раздел 1. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.07.2004 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.10.2004 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц.	12 200	1013	-	13213
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	2 966 744	315 000	280 000	3 001 744
Всего инвестиций	3 348 944	316 013	280 000	3 384 957

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	124 567	62 700	373 301	1 582 592	3 029 292	2 828 292	1 601 152	9 601 896
Доллар США	269 120			84 900	317 148	263 475	935 653	1 870 296
Евро				2 925	2 320		6 697	11 942
Прочие валюты								
Всего	393 687	62 700	373 301	1 670 417	3 348 760	3 091 767	2 543 502	11 484 134

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.10.2003 г.)				Период текущего года (на 01.10.2004 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	6 672 895	83,9	х	х	9 797 702	85,3	100 860	х
2.Сомнительные	1 219 528	15,3	247 480	х	1 516 079	13,2	161 063	х
-сомнительные 1 категории	242 365	3,1	12 118	5	1 023 932	8,9	51 197	5
-сомнительные 2 категории	98 686	1,2	9 869	10	104 265	0,9	10 429	10
-сомнительные 3 категории	524 220	6,6	104 844	20	314 902	2,8	62 980	20
-сомнительные 4 категории	225 918	2,8	56 480	25	131	0,0	33	25
-сомнительные 5 категории	128 339	1,6	64 169	50	72 849	0,6	36 424	50
3.Безнадежные	63 962	0,8	63 962	100	170 353	1,5	170 353	100
Всего	7 956 385	100,0	311 442	х	11 484 134	100	432 276	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 01.07.2004 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.10.2004 г.)
Тенге	15,68	8 094 041	4 645 488	3 137 633	9 601 896
Доллар США	11,35	1 984 849	80 839	464 512	1 601 176
Евро	4,69	8 186	4 850	1 094	11 942
Прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего	15,05	10 087 076	4 731 177	3 603 239	11 215 014

1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.10.2003 г.)		Период текущего года (на 01.10.2004 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	1 156 487	9,61	328 808	1,92
в тенге	1 000 000	8,31	50 000	0,29
в валюте	156 487	1,30	278 808	1,63
Кредиты и средства от банков, всего	940 834	8,76	544 560	3,57
в тенге	500 001	4,65	410 000	2,69
в валюте	440 833	4,11	134 560	0,88

За III квартал 2004 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕ-ПО», всего – 6 770 454 тыс. тенге, в том числе в тенге – 6 550 009 тыс. тенге, в иностранной валюте – 220 445 тыс. тенге; размещено всего – 4 264 653 тыс. тенге, в том числе в тенге – 2 550 004 т. тг, в иностранной валюте – 1 714 649 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 (01.07.04 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.10.2004 г.)
Тенге	0,86	8 516 443	60 135 140	61 074 211	9 455 514
Доллар США	2,19	1 779 299	6 118 917	6 116 389	1 776 771
Прочие валюты	1,94	376 347	4 943 734	5 052 598	485 211
Всего	1,11	10 672 089	71 197 791	72 243 198	11 717 496

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	5 507 590	664 124	142 158	36 618	791 198	192 302	7 333 990
Физические лица	613 289	509 885	148 015	328 335	286 016	2 497 966	4 383 506
Всего	6 120 879	1 174 009	290 173	364 953	1 077 214	2 690 268	11 717 496

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	11 410	4 441	4 386	1 076		1 507		
2.	ФРМП	168 200	40 368	67 280	60 552				
3.	ОАО «Астана-Финанс»	92 241							92 241
4.	Mansfield Sales Limited	216 720							216 720
5.	Местные органы власти	707 146	691 916	9 010	6 220				
	Всего	1 195 717	736 725	80 676	67 848		1 507		308 961

1.6. Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.07.03-01.10.03 г.г.)	Период текущего года (01.07.04-01.10.04 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	12 482 994	5 327 901	-41,25
в том числе:			
банкам	9 069 007	596 744	-93,42
юридическим лицам (кроме банков)	2 163 970	3 568 001	64,88
физическим лицам (населению)	1 250 017	1 163 156	-6,95
Торговое финансирование, всего	2 641 215	2 296 208	-13,06
в том числе:			
гарантии выданные	1 083 371	829 812	-23,41
гарантии принятые	1 423 969	1 215 567	-14,64
аккредитивы	133 875	250 829	87,36
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	71 404 502	73 062 499	2,32
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	49 925 501	41 594 888	-16,69
перевод платежей физических лиц	2 395 068	2 555 551	6,70
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	7 285 275	11 438 282	57
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	5 468 549	10 834 663	98,13
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	2 682 717	2 550 459	-4,93
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	3 647 392	4 088 656	12,10
Брокерские услуги, всего	4 414 198	6 402 379	45,04
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	2 460 190	3 970 257	61,38
продажа валюты по поручению клиентов	1 954 008	2 432 122	24,47
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	57 676 130	72 503 198	25,71
в том числе:			
от банков	1 027 772	260 000	-74,70
от юридических лиц (кроме банков)	51 635 952	65 678 240	27,19
от физических лиц (населения)	5 012 406	6 564 958	30,97
Прочие услуги			

За III квартал 2004 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 5 327 901 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 3 568 001 тыс. тенге, физическим лицам – 1 163 156 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном квартале были выданы займы банкам, объем которых составил 596 744 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За III квартал 2004 г. объем принятых гарантий составил - 829 812 тыс. тенге, выданных – 1 215 567 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 250 829 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в III квартале т.г. - 44 150 439 тыс. тенге.

За III квартал 2004 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 11 438 282 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 10 834 663 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за II квартал 2004 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 2 550 459 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 4 088 656 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 %
	III квартал 2003 г.	III квартал 2004 г.		III квартал 2003 г.	III квартал 2004 г.	
Доллары США	16 036	22 513	40,4	21 964	38 934	77,3
Евро	984	2 358	139,6	1 537	3 722	142,2
Рос. рубль	32 922	39 541	20,1	33 477	52 699	57,4

Покупка иностранной валюты клиентами банка за III квартал текущего года составляет 3 970 257 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 2 432 122 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 72 503 198 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 65 678 240 тыс. тенге, от физических лиц - 6 564 958 тыс. тенге. Вклады банков за III квартал 2004 г. составили 260 000 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.10.2004 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов.

	норматив	на 01.10.04
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,06	0,08
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	0,201
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,097
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,089
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,907
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,779
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,33
Собственный капитал Банка		2 301 849

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

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

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за III квартал 2004 года составил 242 590 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Инвестиции за III квартал 2004 г.
Земля	8 095
Здания, сооружения	156 203
Компьютерное оборудование	23 048
Прочие основные средства	14 887
Автотранспорт	13 774
Нематериальные активы	20 105
Капзатраты	6 478
Всего	242 590

* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 9,77 %, в том числе по юридическим лицам – на 35,36 %, по физическим лицам уменьшилась на 0,81 %.

(количество, шт)

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.07.2004 г.)	Конец отчетного периода (на 01.10.2004 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	29 516	32 401	2 885	9,77
Юридические лица, в т.ч. физ.лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	8 639	11 694	3 055	35,36
Физические лица	20 877	20 707	-170	-0,81

* В II квартале 2004 года был открыт филиал:

№п/п	Рег.№ Филиала, РКО в Нацбанке РК	Дата рег. Филиала, РКО	Наименование Филиала, РКО	Адрес Филиала, РКО
1	2536-1930-Ф-л	21.05.2004г.	Карагандинский филиал	470061, г.Караганда, ул. Ерубаяева, 24

Председатель Правления

К.Б. Кожаметов

Главный бухгалтер

С. Ш. Сабирзянова

На 01 октября 2004 г.

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