

## **Приложение к финансовому отчету за 1 полугодие 2003 г.**

### **Раздел 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций**

В мае 2003 года ОАО «Цеснабанк» приобретены 2 000 акций ЗАО «Процессинговый центр» номиналом 5 000 тенге на общую сумму 10 000 000 тенге.

Предметом деятельности ЗАО «Процессинговый центр» является оказание услуг, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам, в том числе:

- 1) клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаиморасчета и определение чистых позиций участников клиринга;
- 2) осуществление расчетов по поручению физических лиц и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 3) предоставление услуг по установке и наладке программного обеспечения оборудования для обработки транзакций по платежным карточкам;
- 4) поставка оборудования и программного обеспечения оборудования для обработки транзакций по платежным карточкам;
- 5) предоставление консультационных услуг в области использования платежных карточек;
- 6) подключение к платежным карточным системам и обслуживание точек торговли и сервиса;
- 7) подключение и техническое обслуживание банкоматов и других устройств обработки пластиковых карточек;
- 8) подготовка к выпуску платежных карточек по заказам финансовых институтов и иных организаций;
- 9) организация и осуществление электронного обмена документами (сообщениями) между банками и иными финансовыми институтами;
- 10) осуществление иных видов деятельности, связанных с операциями по платежным и другим видам магнитных, микропроцессорных и иных видов карточек.

ЗАО «Процессинговый центр» будет осуществлять следующие функции:

- обработку транзакций по платежным карточкам, подготовку необходимых платежных документов;
- подготовка информации для проведения взаиморасчетов между банками-участниками данной платежной системы;
- маршрутизация и клиринг платежей, осуществленных с использованием платежных карточек, в том числе и платежных карт международных платежных систем;
- определение чистых позиций банков-участников для осуществления перевода денег в соответствии с чистыми позициями участников;
- координацию работ и обеспечение взаимодействия с государственными учреждениями и ведомствами, с банками второго уровня, с поставщиками программно-технических средств, определение направлений технологического развития системы, размещение оптовых заказов на поставки оборудования для системы в целях минимизации его стоимости для Банков-Участников и предприятий торговли и услуг;
- техническое, информационное и юридическое обеспечение взаимодействия Банков – участников в единой системе;
- обслуживание сети приема платежных карточек (торговые терминалы, банкоматы);
- создание и развитие на базе микропроцессорных карточек систем E-Commerce, предоставление услуг по электронной коммерции коммерческим организациям, корпоративным и частным клиентам, государственным учреждениям;

- реализацию совместных проектов с министерствами и ведомствами по созданию на базе Национальной межбанковской системы платежных карточек автоматизированной системы адресной социальной помощи населению, пенсионных и др. бюджетных выплат, сбора налогов и пошлин.

ЗАО «Процессинговый центр» находится по адресу: Республика Казахстан, 480090, г. Алматы, мкн. «Коктем»-3, д. 21.

## Раздел 2. Финансовая информация

### 2.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(тыс.тенге)				
Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.01.2003 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.07.2003 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	-	10 000	-	10 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	183 617	11 773	11 662	183 728
в том числе:				
государственные ценные бумаги	183 617	11 773	11 662	183 728
негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Прочие инвестиции	1 552 074	5 434 920	3 974 701	3 012 293
<b>Всего инвестиций</b>	<b>1 735 691</b>	<b>5 456 693</b>	<b>3 986 363</b>	<b>3 206 021</b>

### 2.2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры 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	32 036	38 236	45 661	1 920 994	1 428 764	611 515	2 545	4 079 751
Доллар США			166	445 995	1 118 141	1 160 976	275 551	3 000 829
Евро							7 026	7 026
Прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>32 036</b>	<b>38 236</b>	<b>45 827</b>	<b>2 366 989</b>	<b>2 546 905</b>	<b>1 772 491</b>	<b>285 122</b>	<b>7 087 606</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан (с учетом займов, предоставленных банкам-резидентам по операциям «Обратное Репо» в сумме 297 001 тыс. тенге).

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.07.2002 г.)				Период текущего года (на 01.07.2003 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	3 962 606	63,6	x	x	5 823 156	78,9	5 086	2
2.Сомнительные	2 264 299	36,4	161 377	x	1 532 379	20,7	238 599	x
-сомнительные 1 категории	1 941 393	31,2	97 070	5	775 640	10,9	38 782	5
-сомнительные 2 категории	143 944	2,3	14 394	10	40 221	0,6	4 022	10
-сомнительные 3 категории	106 533	1,7	21 307	20	531 182	7,5	106 236	20
-сомнительные 4 категории	30 433	0,5	7 608	25	12 436	0,2	3 109	25
-сомнительные 5 категории	41 996	0,7	20 998	50	172 900	2,4	86 450	50
3.Безнадежные	1 350	0,0	1 350	100	29 072	0,4	29 072	100
<b>Всего</b>	<b>6 228 255</b>	<b>100,0</b>	<b>162 727</b>	<b>x</b>	<b>7 384 607</b>	<b>100,0</b>	<b>272 757</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 01.01.2003 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.07.2003 г.)
Тенге	14,8	2 559 414	4 905 617	3 385 280	4 079 751
Доллар США	16,8	3 127 707	1 417 627	1 544 505	3 000 829
Евро	15,0	-	7 115	89	7 026
Прочие валюты					
<b>Всего</b>	<b>15,2</b>	<b>5 687 121</b>	<b>6 330 359</b>	<b>4 929 874</b>	<b>7 087 606</b>

### 2.3. Межбанковские займы.

(тыс.тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.07.2002 г.)		Период текущего года (на 01.07.2003 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	5 205	0,06	304 549	2,56
в тенге	-	-	297 001	2,50
в валюте	5 205	0,06	7 548	0,06
Кредиты и средства от банков, всего	162 953	2,14	582 160	5,45
в тенге	-	-	150 000	1,40
в валюте	162 953	2,14	432 160	4,05

За 2 квартал 2003 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего - 19 013 409 тыс. тенге, в том числе в тенге – 18 263 181 тыс. тенге, в иностранной валюте – 750 228 тыс. тенге; размещено всего – 8 727 200 тыс. тенге, в том числе в тенге – 8 445 047 тыс. тенге, в иностранной валюте – 272 153 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 (01.01.03 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.07.2003 г.)
Тенге	2,89	4 437 080	76 345 221	77 971 371	6 063 230
Доллар США	3,48	2 257 240	7 524 553	7 367 717	2 100 404
Прочие валюты	3,90	53 710	3 310 853	3 383 864	126 721
<b>Всего</b>	<b>2,98</b>	<b>6 748 030</b>	<b>87 180 627</b>	<b>88 722 952</b>	<b>8 290 355</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	3 865 515	898 591	172 287	833	287 468	1 544 547	6 769 241
Физические лица	540 382	513 369	162 713	87 566	202 102	14 982	1 521 114
<b>Всего</b>	<b>4 405 897</b>	<b>1 411 960</b>	<b>335 000</b>	<b>88 399</b>	<b>489 570</b>	<b>1 559 529</b>	<b>8 290 355</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	93 893	1 480	65 659	9 112	15 570	-	2 072		
2.	ФРМП	185 000	-	44 400	74 000	66 600				
3.	ОАО «Астана-Финанс»	101 454	-	-	-	-	-	-	-	101 454
4.	Mansfield Sales Limited	188 756	-	-	-	-	-	-	-	188 756
5.	Местные органы власти	999 300	999 300							
	<b>Всего</b>	<b>1 568 403</b>	<b>1 000 780</b>	<b>110 059</b>	<b>83 112</b>	<b>82 170</b>	<b>-</b>	<b>2 072</b>	<b>-</b>	<b>290 210</b>

## 2.6. Анализ финансовых результатов.

(тыс.тенге)			
Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.01.02-01.07.02 г.г.)	Период текущего года (01.01.03-01.07.03 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>5 389 161</b>	<b>14 537 369</b>	<b>70</b>
в том числе:			
банкам	-	8 207 010	-
юридическим лицам (кроме банков)	4 756 424	5 238 157	10
физическим лицам (населению)	632 737	1 092 202	73
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>4 654 786</b>	<b>2 158 726</b>	<b>-54</b>
в том числе:			
гарантии выданные	1 339 229	1 110 290	-17
гарантии принятые	889 146	507 054	-43
аккредитивы	2 426 411	541 382	-78
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>126 947 856</b>	<b>136 267 404</b>	<b>7</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	85 215 925	80 656 699	-5
денежные переводы физических лиц	101 774	756 713	644
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	15 192 419	22 175 343	46
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	18 808 909	23 367 775	24
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	2 507 893	4 102 287	64
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	5 120 936	5 208 587	2
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>7 716 759</b>	<b>8 326 272</b>	<b>8</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	6 012 478	5 381 592	-10
продажа валюты по поручению клиентов	1 704 281	2 944 680	73
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>64 972 750</b>	<b>88 897 417</b>	<b>37</b>
в том числе:			
от банков	1 111 262	341 862	-69
от юридических лиц (кроме банков)	60 550 010	81 953 875	35
от физических лиц (населения)	3 311 478	6 601 680	99
Прочие услуги			

За I полугодие 2003 г. ОАО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 14 537 369 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 5 238 157 тыс. тенге, физическим лицам – 1 092 202 тыс. тенге. Кроме того, в текущем году были выданы займы банкам по операциям РЕПО, объем которых за I полугодие т.г. составил 8 207 010 тыс.тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий и открытых аккредитивов. Объемы принятых гарантий составили 507 054 тыс. тенге, выданных - 1 110 290 тыс. тенге. Аккредитивов открыто на сумму 541 382 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в I полугодии т.г. 81 413 412 тыс. тенге.

За I полугодие 2003 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 22 175 343 тыс. тенге. Объемы принятой наличности от клиентов составили 23 367 775 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за I полугодие 2003 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 4 102 287 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 5 208 587 тыс. тенге. В разрезе видов валют покупка и продажа наличной иностранной валюты характеризуется следующими данными, приведенными в таблице:

(тыс.тенге)						
Вид валюты	Покупка инвалюты		Рост %	Продажа инвалюты		Рост %
	I полугодие 2002 г.	I полугодие 2003 г.		I полугодие 2002 г.	I полугодие 2003 г.	
Доллары	15 730,0	24 388,0	55 %	32 183,0	29 025,0	-10 %
Евро	26,0	1 351,0	420 %	987,0	3 725,0	277 %
Рос.рубль	15 159,0	34 502,0	128 %	16 322,0	34 785,0	113 %

Покупка иностранной валюты клиентами банка за 1 полугодие текущего года составляет 5 381 592 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 2 944 680 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За I полугодие 2003 г. банком привлечено депозитов в сумме 88 897 417 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 81 953 875 тыс. тенге, от физических лиц - 6 601 680 тыс. тенге. Вклады банков за 1 полугодие 2003 г. составили 341 862 тыс. тенге.

## 2.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.2003 г.

### Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	<b>норматив</b>	<b>на 01.07.03</b>
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,06	0,09
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,12	0,20
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,21
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,07
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,08
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	1,08
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,78
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,33
<b>Собственный капитал Банка</b>		<b>1 562 027</b>

Объявленный (зарегистрированный) уставный капитал Банка на 01.07.2003 года составляет 1,0 млрд. тенге, оплаченный 531,1 млн. тенге. Сумма неоплаченных акций последней зарегистрированной эмиссии на 04 января 2003 года – 323,9 млн. тенге.

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 1 полугодие 2003 года составил 126 195 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс.тенге)	
<b>Наименование основных средств</b>	<b>Инвестиции за 1 полугодие 2003 г.</b>
Здания, сооружения	1 823
Компьютерное оборудование	67 197
Прочие основные средства	14 923
Нематериальные активы	41 088
Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1 164
<b>Всего</b>	<b>126 195</b>

\* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 23,5 %, в том числе по юридическим лицам – на 15,4 %, по физическим лицам – на 28,9 %.

(количество, шт)

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.01.2003 г.)	Конец отчетного периода (на 01.07.2003 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	15 675	19 358	3 683	23,5
Юридические лица	6 294	7 266	972	15,4
Физические лица	9 381	12 092	2 711	28,9

\* В отчетном периоде открыт новый расчетно-кассовый отдел (РКО) в Костанайском филиале ОАО «Цеснабанк» (Зарегистрирован решением Национального Банка Республики Казахстан от 05.03.2003 г.).

РКО № 74/7 находится по адресу: г. Костанай, ул. Герцена, 40-А.

И.О. Председателя Правления

К.Б. Кожаметов

Главный бухгалтер

Г.С. Байнарузова