

**Приложение к финансовому отчету
за 2 квартал 2005 г.**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 июля 2005 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 01.07.05 г., %
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67	52,38
ЗАО «Корпорация «Цесна», г. Астана, ул. Бейбітшілік, 43	7,11
ОАО «Астана – Финанс», г. Астана, ул. Бегельдинова, 54	5,26
СКП «Хлебороб», Акмолинская обл., Алексеевский р-н, с. Приозерное	5,20
ТОО «Концерн «Найза-Курьлыс», г. Астана, ул. Тлендиева, 3	6,93
ТОО «Адите», г. Астана, ул. Кошке Кеменгерулы, 23	6,34

Копию выписки из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.07.2005 г. см. Приложение.

Раздел 1. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.04.2005 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.07.2005 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц.	15 000	-	-	15 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	370 000	-	170 000	200 000
в том числе:				
государственные ценные бумаги	170 000	-	170 000	-
негосударственные ценные бумаги	200 000	-	-	200 000
Прочие инвестиции	4 446 982	3 039 411	3 345 337	4 141 056
Всего инвестиций	4 831 982	3 039 411	3 515 337	4 356 056

1.2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структура кредитного портфеля.

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	166 059	240	17 849	2 098 453	6 467 680	3 935 337	2 152 165	14 837 783
Доллар США	1 085 462			1 121	78 679	128 069	712 620	2 005 951
Евро				15 011	3 383	3 197	6 471	28 062
Прочие валюты								
Всего	1 251 521	240	17 849	2 114 585	6 549 742	4 066 603	2 871 256	16 871 796

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.07.2004 г.)				Период текущего года (на 01.07.2005 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	8 734 473	87	100 860	х	12 012 988	71,20	-	х
2.Сомнительные	1 168 446	11	144 314	х	4 826 970	28,61	538 431	х
-сомнительные 1 категории	709 356	7	34 469	5	3 612 694	21,41	180 485	5
-сомнительные 2 категории	50 289	0	5 056	10	153 037	0,91	15 304	10
-сомнительные 3 категории	293 748	3	58 750	20	621 350	3,68	124 271	20
-сомнительные 4 категории	45 952	0	11 488	25	6 306	0,04	1 578	25
-сомнительные 5 категории	69 101	1	34 551	50	433 583	2,57	216 793	50
3.Безнадежные	184 157	2	184 157	100	31 838	0,19	31 838	100
Всего	10 087 076	100,0	429 331	х	16 871 796	100	570 269	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 01.04.2005 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.07.2005 г.)
Тенге	17,84	13 769 459	6 638 340	5 570 016	14 738 783
Доллар США	5,3	1 039 812	22 099	141 422	920 489
Евро	11,68	20 234	13 941	6 113	28 062
Прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего	16,98	14 829 505	6 674 380	5 717 551	15 786 334

1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.07.2004 г.)		Период текущего года (на 01.07.2005 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	8 596	0.10	1 205 751	4.83
в тенге	-	-	100 000	0,40
в валюте	8 596	0.10	1 105 751	4,43
Кредиты и средства от банков, всего	689321	4.94	650 000	2,89
в тенге	430066	3.08	650 000	2.89
в валюте	259 255	1,86	-	-

За II квартал 2005 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 21 717 792 тыс. тенге, в том числе в тенге – 21 456 077 тыс. тенге, в иностранной валюте – 261 715 тыс. тенге; размещено всего – 18 173 315 тыс. тенге, в том числе в тенге – 8 668 012 т. тг, в иностранной валюте – 9 505 303 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 (01.04.05 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.07.2005 г.)
Тенге	2,58	15 904 402	77 849 309	78 483 158	16 538 251
Доллар США	1,60	1 306 387	10 170 273	10 808 213	1 944 327
Прочие валюты	1,54	421 188	4 330 691	4 312 754	403 251
Всего	2,46	17 631 977	92 350 273	93 604 125	18 885 829

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	7 496 154	477 999	564 692	94 748	4 142 575	645 209	13 421 377
Физические лица	666 268	456 455	140 813	346 886	487 886	3 366 144	5 464 452
Всего	8 162 422	934 454	705 505	441 634	4 630 461	4 011 353	18 885 829

1.5. Временная структура займов по годам погашения.

(тыс. тенге)

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						
			2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011г.
1.	Минфин РК	4 157	2 209	812		1 136			
2.	АО «Астана-Финанс»	92 721						92 721	
3.	Ockwell Trade & Invest Corp.	216 416						216 416	
4.	Mansfield Sales Limited	85 249						85 249	
5.	Акционерное общество "КазАгроФинанс"	300 000	300 000						
5.	Фонд развития малого предпринимательства	128 497	67 630	60 867					
6.	Местные органы власти	38972	24 558	14 414					
	Всего	866 012	394 397	76 093		1 136		394 386	

1.6. Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.04.04-01.07.04 г.г.)	Период текущего года (01.04.05-01.07.05 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	4 086 123	10 575 250	158,81
в том числе:			
банкам	358 018	3 995 164	1 015,91
юридическим лицам (кроме банков)	2 893 441	4 866 760	68,20
физическим лицам (населению)	834 664	1 713 326	105,27
Торговое финансирование, всего	4 065 074	4 016 020	-1,23
в том числе:			
гарантии выданные	1 788 886	2 654 043	48,36
гарантии принятые	1 950 111	1 323 722	-32,12
аккредитивы	326 077	38 255	-88,27
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	59 700 991	91 851 054	53,85
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	35 756 568	54 418 063	52,19
перевод платежей физических лиц	1 652 337	3 167 789	91,72
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	9 413 903	14 013 789	48,86
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	7 303 292	13 053 712	78,74
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	2 114 373	2 532 529	19,78
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	3 460 518	4 665 172	31,60
Брокерские услуги, всего	5 141 611	7 244 380	40,90
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	3 679 362	4 644 535	26,23
продажа валюты по поручению клиентов	1 462 249	2 599 845	77,80
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	59 195 519	67 307 072	13,70
в том числе:			
от банков	95 400	240 000	151,57
от юридических лиц (кроме банков)	53 698 024	59 482 428	10,77
от физических лиц (населения)	5 402 095	7 584 644	40,40
Прочие услуги			

За II квартал 2005 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 10 575 250 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 4 866 760 тыс. тенге, физическим лицам – 1 713 326 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном квартале были выданы займы банкам, объем которых составил 3 995 164 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За II квартал 2005 г. объем принятых гарантий составил - 1 323 722 тыс. тенге, выданных – 2 654 043 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 38 255 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в II квартале т.г.- 57 585 852 тыс. тенге.

За II квартал 2005 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 14 013 789 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 13 053 712 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за II квартал 2005 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 2 532 529 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 4 665 172 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 %
	IV квартал 2004 г.	IV квартал 2005 г.		IV квартал 2004 г.	IV квартал 2005 г.	
Доллары США	13 816	16 922	22.5	22 234	30 491	37.1
Евро	734	884	20.5	1 792	2 594	44.8
Рос. рубль	20 515	31 269	52.4	24 006	42 236	75.9

Покупка иностранной валюты клиентами банка за II квартал текущего года составляет 4 644 535 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 2 599 845 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 67 307 072 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 58 482 428 тыс. тенге, от физических лиц – 7 584 644 тыс. тенге. Вклады банков за II квартал 2005 г. составили 240 000 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.2005 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов.

	норматив	на 01.07.05
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,06	0,09
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,12	0,13
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,228
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,091
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,006
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,825
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,824

Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,34
Собственный капитал Банка		2 734 812

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

1.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за II квартал 2005 года.

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за II квартал 2005 года составил 62 150 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Инвестиции за II квартал 2005 г.
Земля	664
Здания, сооружения	203
Компьютерное оборудование	23 989
Прочие основные средства	20 287
Автотранспорт	7 065
Нематериальные активы	3 480
Капзатраты	6 462
Всего	62 150

* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 11 %, в том числе по юридическим лицам – на 9,6 %, по физическим лицам увеличилась на 11,7 %.

(количество, шт)

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.04.2005 г.)	Конец отчетного периода (на 01.07.2005 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	35 235	39 110	3 875	11.00
Юридические лица, в т.ч. физ.лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	11 218	12 293	1 075	9.60
Физические лица	24 017	26 817	2 800	11.70

* В II квартале 2005 года был открыт 1 филиал:

№ п/п	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ	Наименование филиала БВУ	Адрес филиала БВУ
1	1129-1902-Ф-л	20.06.05 г.	Акмолинский филиал	г. Кокшетау ул. Ауэзова, 169

Председатель Правления

К.Б. Кожаметов

Главный бухгалтер

С. Ш. Сабирзянова