

**Приложение к финансовому отчету
за 3 квартал 2005 г.**

Акционеры Банка

По состоянию на 1 октября 2005 года насчитывается 393 акционера.
В том числе: юридических лиц – 183 акционера, физических лиц – 210 акционеров.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка

Акционер и его местонахождение	Доля в уставном капитале на 01.10.05 г., %
АО «НПФ БТА «Курмет – Казахстан» г.Алматы, ул. Жандосова, 2	18,4
АО «НП Валют – Транзит Фонд» г.Караганда, пр. Бухар жырау, 491	13,8
АО «Туран лем Секьюритис» г.Алматы, ул.Хусаинова, 281	8,1
АО «RBNT Securities» г.Алматы, ул. А. Молдагуловой, 45/28	7,5
Mansfield Sales Limited Сейшельские острова	5,1
Steel International LTD Сейшельские острова	5,1

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от оплаченного уставного капитала на 01.10.2005 г. см. Приложение.

Раздел 1. Финансовая информация

1.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 01.07.2005 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.10.2005 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц.	15 000			15 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего:	200 000	-	-	200 000
в том числе:				
государственные ценные бумаги	-	-	-	-
негосударственные ценные бумаги	200 000	-	-	200 000
Прочие инвестиции	4 141 056	2 000 000	3 365 236	2 775 820
Всего инвестиций	4 356 056	2 000 000	3 365 236	2 990 820

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	1 019 284	249 591	375 613	2 174 387	7 797 231	4 673 412	2 452 239	18 741 757
Доллар США	208 266		160	91 915	56 474	114 657	641 476	1 112 948
Евро				9 951	3 494	3 800	6 366	23 611
Прочие валюты								
Всего	1 227 550	249 591	375 773	2 276 253	7 857 199	4 791 869	3 100 081	19 878 316

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.10.2004 г.)				Период текущего года (на 01.10.2005 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1.Стандартные	9 797 702	85,3	100 860	х	15 096 677	76,0	166 933	х
2.Сомнительные	1 516 079	13,2	161 063	х	4 438 281	22,3	285 945	х
-сомнительные 1 категории	1 023 932	8,9	51 197	5	3 956 732	19,9	197 836	5
-сомнительные 2 категории	104 265	0,9	10 429	10	83 845	0,4	8 384	10
-сомнительные 3 категории	314 902	2,8	62 980	20	394 529	2,0	78 906	20
-сомнительные 4 категории	131	0	33	25	3 075	0	769	25
-сомнительные 5 категории	72 849	0,6	36 424	50	100	0	50	50
3.Безнадежные	170 353	1,5	170 353	100	343 358	1,7	343 358	100
Всего	11 484 134	100,0	432 276	х	19 878 316	100	796 236	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 и операций «РЕПО»).

(тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 01.07.2005 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.10.2005 г.)
Тенге	16,5	14 837 783	7 828 947	4 749 976	17 916 754
Доллар США	5,7	920 489	108 281	124 021	904 749
Евро	9,0	28 062	2 445	6 896	23 611
Прочие валюты	-	-	-	-	-
Всего	16,0	15 786 334	7 939 673	4 880 893	18 845 114

1.3. Межбанковские займы и вклады.

(тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.10.2004 г.)		Период текущего года (на 01.10.2005 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	328 808	1,92	328 685	1,24
в тенге	50 000	0,29	100 000	0,38
в валюте	278 808	1,63	228 685	0,86
Кредиты и средства от банков, всего	544 560	3,57	510 000	2,16
в тенге	410 000	2,69	510 000	2,16
в валюте	134 560	0,88	-	-

За III квартал 2005 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 42 390 525 тыс. тенге, в том числе в тенге – 41 931 120 тыс. тенге, в иностранной валюте – 459 405 тыс. тенге; размещено всего – 13 314 203 тыс. тенге, в том числе в тенге – 5 725 011 т. тг, в иностранной валюте – 7 589 217 тыс. тенге.

За III квартал 2005 года привлечено межбанковских вкладов 360 000 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 (01.07.05 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.10.2005 г.)
Тенге	2,32	16 538 251	88 050 634	87 442 411	15 930 028
Доллар США	2,99	1 944 327	9 654 146	9 702 456	1 992 637
Прочие валюты	3,46	403 251	4 532 039	4 568 170	439 382
Всего	2,42	18 885 829	102 236 819	101 713 037	18 362 047

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	6 750 304	577 855	214 073	31 018	4 195 608	767 719	12 536 577
Физические лица	677 026	455 145	141 276	341 612	630 784	3 579 627	5 825 470
Всего	7 427 330	1 033 000	355 349	372 630	4 826 392	4 347 346	18 362 047

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	4 115	2 187	803		1 125			
2.	АО «Астана-Финанс»	91 782						91 782	
3.	Ockwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	214 224						214 224	
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	87 810						87 810	
5.	Акционерное общество "КазАгроФинанс"	300 000	300 000						
5.	Фонд развития малого предпринимательства	127 195	66 944	60 251					
6.	Местные органы власти	162 176	50 104	43 747		65 825		2 500	
	Всего	987 302	419 235	104 801		66 950		396 316	

1.6. Анализ финансовых результатов.

(тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года (01.07.04-01.10.04 г.г.)	Период текущего года (01.07.05-01.10.05 г.г.)	Увеличение/уменьшение, %
Кредитование, всего	5 327 901	14 053 961	163,78
в том числе:			
банкам	596 744	7 589 192	1171,77
юридическим лицам (кроме банков)	3 568 001	4 531 122	26,99
физическим лицам (населению)	1 163 156	1 933 647	66,24
Торговое финансирование, всего	2 296 208	3495 937	52,25
в том числе:			
гарантии выданные	829 812	1 114 605	34,32
гарантии принятые	1 215 567	1 153 474	5,11
аккредитивы	250 829	1 227 858	389,52
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	73 062 499	89 008 368	21,82
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	41 594 888	53 658 689	29,00
перевод платежей физических лиц	2 555 551	2 908 740	13,82
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности	11 438 282	13 618 758	19,06
кас.обслуж.клиентов по приему наличности	10 834 663	12 251 906	13,08
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)	2 550 459	2 580 346	1,17
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)	4 088 656	3 989 929	2,41
Брокерские услуги, всего	6 402 379	7 079 098	10,57
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	3 970 257	5 777 027	45,51
продажа валюты по поручению клиентов	2 432 122	1 302 071	46,46
покупка ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
продажа ЦБ по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	72 503 198	65 158 677	10,13
в том числе:			
от банков	260 000	360 000	38,46
от юридических лиц (кроме банков)	65 678 240	57 498 177	12,45
от физических лиц (населения)	6 564 958	7 300 500	11,20
Прочие услуги			

За III квартал 2005 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 14 053 961 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 4 531 122 тыс. тенге, физическим лицам –

1 933 647 тыс. тенге. Кроме того, в отчетном квартале были выданы займы банкам, объем которых составил 7 589 192 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За III квартал 2005 г. объем принятых гарантий составил - 1 153 474 тыс. тенге, выданных – 1 114 605 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 1 227 858 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств составили в III квартале т.г.- 56 567 429 тыс. тенге.

За III квартал 2005 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 13 618 758 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 12 251 906 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: за III квартал 2005 г. обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты 2 580 346 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 3 989 929 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 2004 г.	III квартал 2005 г.		III квартал 2004 г.	III квартал 2005 г.	
Доллары США	22 513	18 416	-18,2	38 934	30 173	-22,5
Евро	2 358	1 080	-54,2	3 722	2 614	-29,8
Рос. рубль	39 541	33 266	-15,9	52 699	43 601	-17,3

Покупка иностранной валюты клиентами банка за III квартал текущего года составляет 5 777 027 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 1 302 071 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 65 158 677 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 57 498 177 тыс. тенге, от физических лиц – 7 300 500 тыс. тенге от банков - 360 000 тыс. тенге.

1.7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.10.2005 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов.

	норматив	на 01.10.05
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,06	0,09
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,12	0,14
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,226
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,075
- максимальная сумма выданного бланкового	Макс. 0,10	0,061

кредита		
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,30	0,463
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,717
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,37
Собственный капитал Банка		3 350 997

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

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

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за III квартал 2005 года составил 56 779 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

Наименование основных средств	Инвестиции за III квартал 2005 г.
Земля	0
Здания, сооружения	2 813
Компьютерное оборудование	6 916
Прочие основные средства	17 936
Автотранспорт	6 404
Нематериальные активы	13 037
Капзатраты	8 673
Всего	56 779

* Информация по клиентской базе.

За отчетный период клиентская база увеличилась на 4,8 %, в том числе по юридическим лицам – на 1,4 %, по физическим лицам увеличилась на 6,4 %.

Клиентская база	Начало отчетного периода (на 01.07.2005 г.)	Конец отчетного периода (на 01.10.2005 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	39 110	40 988	1 878	4.80
Юридические лица, в т.ч. физ.лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	12 293	12 464	171	1.40
Физические лица	26 817	28 524	1 707	6.40

* В III квартале 2005 года было закрыто 2 РКО:

№ п/п	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ	Дата закрытия филиала, РКО	Наименование филиала БВУ	Адрес филиала БВУ
1	74/12	16.04.2004г	11.08.2005г.	РКО № 12	г. Кокшетау, ул. Ауэзова, 169, офис 11
2	74/7	05.03.2003г.	11.08.2005г.	РКО № 7	г. Костанай, ул. Герцена, 40а

Председатель Правления

К.Б. Кожакметов

Главный бухгалтер

С. Ш. Сабирзянова