

Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 199247930000  
 БИК TSESKZKA  
 Номер корреспондентского счета KZ70998AKB0000000008  
 Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Победы 29

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**  
**(консолидированный)**  
**АО "Цеснабанк"**  
**по состоянию на 31 декабря 2010 г.**

	на 31.12.10 г.	на 31.12.09 г.
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	26 557 990	16 292 282
Счета и депозиты в банках	6 846 556	27 805 060
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 473 694	8 563 410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 541 675	743 941
Кредиты, выданные клиентам	153 167 536	104 859 760
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10 567 045	4 319 954
Инвестиции в ассоциированное предприятие	167 650	155 183
Инвестиционная собственность	1 267 483	1 267 483
Основные средства и нематериальные активы	7 958 700	4 902 912
Текущий налоговый актив	30 935	-
Отложенный налоговый актив	43 650	59 155
Прочие активы	4 550 965	6 346 580
<b>Итого активов</b>	<b>226 173 879</b>	<b>175 315 720</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	51 186	90 689
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	11 984 480	14 674 168
Текущие счета и депозиты клиентов	176 680 054	119 119 150
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 805 064	17 687 610
Субординированный долг	6 467 424	6 886 279
Прочие обязательства	850 734	1 205 149
<b>Итого обязательств</b>	<b>204 838 942</b>	<b>159 663 045</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	20 500 000	15 500 000
Эмиссионный доход	1 770	1 770
Резерв по переоценке основных средств	14 129	15 012
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 259)	(2 017)
Накопленный резерв по переводу в валюту предоставления данных	74 500	77 950
Резерв по общим банковским рискам	2 777 280	2 316 740
Накопленный дефицит	(2 030 483)	(2 256 780)
<b>Итого капитала</b>	<b>21 334 937</b>	<b>15 652 675</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>226 173 879</b>	<b>175 315 720</b>

Балансовая стоимость 1 простой акции по состоянию на 01.01.2011г. составляет 1012 тенге  
 Балансовая стоимость 1 привилегированной акции по состоянию на 01.01.2011г. составляет 1100 тенге

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

и.о. Главного бухгалтера

Сагиндыкова А.С.

Исполнитель:

Абетова А.О.

(7172) 770-680

e-mail: A.Abetova2@tsb.kz




Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 199247930000  
 БИК TSESKZKA  
 Номер корреспондентского счета KZ70998AKB0000000008  
 Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Победы, 29

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
**(консолидированный)**  
**АО "Цеснабанк"**  
 за год, закончившийся 31.12.2010 г.

	2010 г.	2009 г.
Процентные доходы	21 153 546	17 801 078
Процентные расходы	(13 861 496)	(11 271 834)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>7 292 050</b>	<b>6 529 244</b>
Комиссионные доходы	3 613 202	2 501 474
Комиссионные расходы	(305 730)	(197 530)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3 307 472</b>	<b>2 303 944</b>
Чистые заработанные страховые премии	86 055	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(184 110)	1 359 576
Убыток от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения	-	(819 795)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	601 232	1 123 338
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	34	31 630
Дивидендный доход	45 825	39 368
Доход от инвестиции в ассоциированное предприятие	12 467	9 555
Операционные доходы	125 236	73 660
<b>Прочий операционный доход</b>	<b>686 739</b>	<b>1 817 332</b>
Убытки от обесценения	(2 245 348)	(3 454 556)
Расходы на персонал	(3 190 365)	(2 835 800)
Прочие общие и административные расходы	(5 047 058)	(3 540 239)
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>(10 482 771)</b>	<b>(9 830 595)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>803 490</b>	<b>819 925</b>
Расходы по подоходному налогу	(117 536)	(313 768)
<b>Прибыль за год</b>	<b>685 954</b>	<b>506 157</b>
<b>Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога</b>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(208)	(107 884)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(34)	(31 630)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(3 450)	91 905
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога</b>	<b>(3 692)</b>	<b>(47 609)</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>682 262</b>	<b>458 548</b>

Базовая прибыль/(убыток) на одну простую акцию по состоянию на 01.01.2011г. составляет 44 тенге

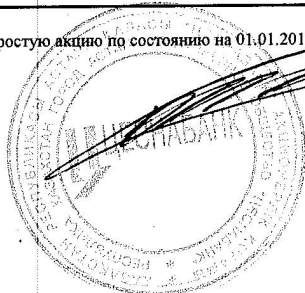
Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

и.о. Главного бухгалтера

Сагындыкова А.С.

Исполнитель:  
 Абетова А.О.  
 (7172) 770-680  
 e-mail: A.Abetova2@tcb.kz



Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 199247930000  
 БИК TSESKZKA  
 Номер корреспондентского счета KZ70998AKB0000000008  
 Место нахождения головного банка: г. Астана, пр. Победы 29

**Отчет о движении денежных средств (прямой метод)**  
**АО "Песнабанк"**  
**за год, закончившийся 31.12.2010г.**  
**консолидированный**

в тыс.тенге

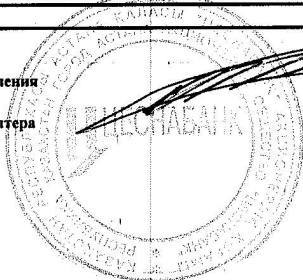
	за 2010г.	за 2009г.
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Процентные доходы	16 509 879	12 589 903
Процентные расходы	(14 277 223)	(11 290 061)
Комиссионные доходы	3 613 202	2 501 474
Комиссионные расходы	(305 730)	(197 530)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка за период	12 763	(26 807)
Чистые поступления заработных премий	86 055	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	689 487	1 601 942
Дивиденды полученные	45 825	39 368
Поступления по прочим доходам	124 167	71 441
Выплаты по прочим общим и административным расходам	(7 692 655)	(5 964 704)
<b>Увеличение/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы	(668 633)	340 162
Счета и депозиты в банках	21 669 811	21 389 500
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4 083 745)	(3 050 205)
Кредиты, выданные клиентам	(47 014 901)	(16 358 449)
Прочие активы	(1 079 509)	(2 890 909)
<b>Увеличение/уменьшение денег от операционных обязательств</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	(39 503)	(52 490)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	(2 735 349)	6 932 314
Текущие счета и депозиты клиентов	57 655 616	38 509 425
Прочие обязательства	(286 805)	(184 198)
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	22 222 752	1 181 176
Подоходный налог уплаченный	(98 714)	(81 605)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>22 124 038</b>	<b>1 099 571</b>
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(2 113 168)	(494)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	645 515	2 300 225
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(35 601 572)	(16 637 010)
Продажа инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	4 404 356
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	30 000 000	12 572 208
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(799 813)	(3 445 409)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	8 745	4 653 909
<b>(Использование)/поступление потоков денежных средств(е)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>(7 860 293)</b>	<b>3 847 785</b>
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		
Поступление субординированного долга	-	218 579
Погашение субординированного долга	(385 898)	-
Погашение долговых ценных бумаг	(8 593 753)	(6 819 326)
Поступления от выпуска акционерного капитала	5 000 000	127 693
<b>Использование денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(3 979 651)</b>	<b>(6 473 054)</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>10 284 094</b>	<b>(1 525 698)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(18 386)	(39 599)
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года</b>	<b>16 292 282</b>	<b>17 857 579</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года</b>	<b>26 557 990</b>	<b>16 292 282</b>

Председатель Правления  
 и.о. Главного бухгалтера

Жаксыбек Д.Ә.

Сагиндыкова А.С.

Исполнитель: Сагиндыкова А  
 тел: 8(7172) 770-637



Номер РНН 031400063221  
 Код ОКТО 199247930000  
 БИК ТРЕСКЗКА  
 Номер корреспондентского счета KZ70998AKZB0000000008  
 Место нахождения головного банка: г. Астана, пр. Победы, 29

ОУЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ  
 АО ЦЕСНАБАНК  
 (квотируемый)  
 за год, закончившийся 31.12.2010 г.

	В ТЫСЯЧАХ ТЕНГЕ								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Остаток по состоянию на 1 января 2009 года		15 372 367	1 770	1 714 922	137 497	(13 955)	2 316 740	(4 462 847)	15 066 534
Всего совокупного дохода		-	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль за год		-	-	-	-	-	-	506 157	506 157
Прочий совокупный доход		-	-	-	(107 884)	-	-	-	(107 884)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, включенных в категорию для продажи, за вычетом подоходного налога		-	-	-	(31 630)	-	-	-	(31 630)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, включенных в категорию для продажи, за вычетом подоходного налога		-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		-	-	-	-	91 905	-	-	91 905
Переоценка основных средств за вычетом подоходного налога		-	-	(1 699 910)	-	-	-	1 699 910	-
Итого прочего совокупного дохода		-	-	(1 699 910)	(139 514)	91 905	-	1 699 910	(47 609)
Итого совокупного дохода за год		-	-	(1 699 910)	(139 514)	91 905	-	2 206 067	-458 548
Операции с собственными акциями, отраженные непосредственно в составе капитала		127 693	-	-	-	-	-	-	127 693
Выпуск акций		15 500 000	-	15 012	(2 017)	77 550	2 316 740	(2 256 780)	15 652 675
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 года		15 500 000	1 770	15 012	(2 017)	77 550	2 316 740	(2 256 780)	15 652 675
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года		15 500 000	1 770	15 012	(2 017)	77 550	2 316 740	(2 256 780)	15 652 675
Всего совокупного дохода		-	-	-	-	-	-	685 954	685 954
Прибыль за год		-	-	-	(208)	-	-	-	(208)
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, включенных в категорию для продажи, за вычетом подоходного налога		-	-	-	(34)	-	-	-	(34)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, включенных в категорию для продажи, за вычетом подоходного налога		-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		-	-	-	-	(3 450)	-	-	(3 450)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		-	-	-	-	-	-	883	-
Переоценка основных средств за вычетом подоходного налога		-	-	(883)	-	-	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода		-	-	(883)	(242)	(3 450)	-	883	(3 692)
Итого совокупного дохода за год		-	-	(883)	(242)	(3 450)	-	686 837	682 142
Операции с собственными акциями, отраженные непосредственно в составе капитала		5 000 000	-	-	-	-	-	-	5 000 000
Выпуск акций		20 500 000	1 770	14 129	(2 551)	74 500	2 777 280	(2 698 483)	21 314 937
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года		20 500 000	3 540	29 141	(4 568)	152 050	5 094 020	(4 951 616)	26 517 413

Председатель Правления АО ЦЕСНАБАНК  
 и.о. Главного бухгалтера  
 [Подпись]  
 [Подпись]  
 [Подпись]

Исполнитель: Абетова АО  
 тел: 8(7172) 770-680  
 e-mail: A.Abetova@cesnaibank.kz