

Номер РНН 031400063221

Код ОКПО 19924793

БИК 195301703

Номер корреспондентского счета 700161203

Место нахождения головного банка: г.Астана, ул. Бейбітшілік, 43

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО 'Цеснабанк'

на 01/ 04/ 2004 года

(в тысячах тенге)

| Наименование | На конец периода |
|--|------------------|
| 1 | 4 |
| АКТИВЫ | |
| Наличные деньги | 421613 |
| Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан | 805318 |
| Аффинированные драгоценные металлы | |
| Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери) | 183442 |
| Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) | 273285 |
| Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери) | 146276 |
| Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) | 8492587 |
| Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) | 1831805 |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг | 12200 |
| Основные средства(за вычетом амортизации) | 647905 |
| Нематериальные активы(за вычетом амортизации) | 109346 |
| Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери) | 195695 |
| Итого активов | 13119472 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | |
| Корреспондентские счета и вклады банков | 762388 |
| Банковские счета и вклады клиентов | 10024044 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | |
| Задолженность перед банками | 195 |
| Прочие привлеченные средства | 250746 |
| Субординированный долг | 301489 |
| Налоговые обязательства | 12069 |
| Прочие обязательства | 353422 |
| Итого обязательств | 11704353 |
| Доля меньшинства | |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | |
| Уставный капитал | 531567 |
| в том числе: | |
| простые акции | 531567 |
| привилегированные акции | |
| Премии(дополнительный оплаченный капитал) | 19 |
| Изъятый капитал | |
| Резервный капитал | 150000 |
| Прочие резервы | 3822 |
| Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток) | 729711 |
| Итого капитал | 1415119 |
| Итого обязательств и собственного капитала | 13119472 |

Председатель: _____ Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер: _____ Байнарузова Г.С.

Номер РНН 031400063221
Код ОКПО 19924793
БИК 195301703
Номер корреспондентского счета 700161203
Место нахождения головного банка: г.Астана, ул. Бейбітшілік, 43

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО 'Цеснабанк'
по состоянию на 01/ 04/ 2004 года

(в тысячах тенге)

| 1 | На конец периода 4 |
|--|-----------------------|
| Доходы, связанные с получением вознаграждения: | 375766 |
| по корреспондентским счетам и размещенным вкладам | 510 |
| по займам и финансовой аренде, выданным банкам | 274 |
| по займам и финансовой аренде, выданным клиентам | 330241 |
| по ценным бумагам | 44253 |
| прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения | 488 |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения: | 149040 |
| по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов | 118101 |
| по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков | 16720 |
| по займам, полученным от банков | 96 |
| по ценным бумагам | 847 |
| прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 13276 |
| Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам | 226726 |
| Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам | -32528 |
| Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения | 259254 |
| Доходы в виде дивидендов | |
| Доходы в виде комиссионных и сборов | 95081 |
| Расходы по выплате комиссионных и сборов | 12056 |
| Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто) | -4270 |
| Доходы (убытки) по операции " РЕПО " (нетто) | -3480 |
| Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто) | 7104 |
| Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто) | 26694 |
| Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто) | 4703 |
| Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях | |
| Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов | 64 |
| Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения | 1268 |
| Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения | 374362 |
| Общие административные расходы | 211136 |
| в том числе: | |
| расходы на оплату труда и командировочные | 96476 |
| амортизационные отчисления и износ | 17894 |
| расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога | 22483 |
| Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов | |
| Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения | 13390 |
| Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения | 149836 |
| Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям | 64558 |
| Непредвиденные доходы (убытки): | |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 85278 |
| Корпоративный подоходный налог | 4517 |
| Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства | 80761 |
| Доля меньшинства | |
| Итого чистая прибыль(убыток) | 80761 |

Председатель: _____ Кожакметов К.Б.

Главный бухгалтер: _____ Байнарузова Г.С.

Номер РНН 031400063221
 Код ОКПО 19924793
 БИК 195301703
 ИИК 700161203
 Место нахождения ул. Бейбітшілік 43
 Головного банка г. Астана

Отчет предоставляется головным банком, кредитным товариществом
 ипотечной компанией в уполномоченный орган по регулированию
 и надзору финансового риска и финансовых организаций

БАЛАНС
 Акционерного общества "Цеснабанк"
 за 31 марта 2004 г.

в тыс. тенге

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|-------------|--|------------------|
| | 1 класс - АКТИВЫ | |
| 1000 | Деньги | 421 613 |
| 1001 | Наличность в кассе | 288 673 |
| 1002 | Банкноты и монеты в пути | 19 864 |
| 1003 | Наличность в обменных пунктах | 104 434 |
| 1008 | Деньги в дорожных чеках | 8 642 |
| 1050 | Корреспондентские счета | 1 069 829 |
| 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке РК | 805 318 |
| 1052 | Корреспондентские счета в других банках | 264 511 |
| 1200 | Ценные бумаги | 176 863 |
| 1201 | Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 170 000 |
| 1206 | Премия по приобретенным ц/б, предназначенным для торговли | 4 054 |
| 1208 | Счет положительной корректировки справедл.ст-ти ц/б, предназначенных для торговли | 4 792 |
| 1209 | Счет отрицательной корректировки справедл.ст-ти ц/б, предназн. для торговли | -1 983 |
| 1250 | Вклады, размещенные в других банках | 8 750 |
| 1264 | Вклад, явл-ся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обяз-в банка, кред.тов и ипотеч.комп. | 8 750 |
| 1300 | Займы, предоставленные другим банкам | 146 100 |
| 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам | 146 100 |
| 1320 | Займы и фин.лизинг, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций | 120 788 |
| 1322 | Кр/ср займы, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций | 117 027 |
| 1323 | Д/ср займы, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций | 3 761 |
| 1400 | Требования к клиентам | 8 465 072 |
| 1401 | Займы овердрафт, предоставленные клиентам | 167 818 |
| 1405 | Учтенные векселя клиентов | 17 480 |
| 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам | 962 496 |
| 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам | 7 383 469 |
| 1420 | Финансовый лизинг клиентам | 2 366 |
| 1424 | Просроченная задолженность клиентов по займам | 174 595 |
| 1428 | Спец.резервы (проевизии) по займам и фин.лизингу, предост.клиентам | -243 152 |
| 1450 | Прочие ценные бумаги | 1 794 942 |
| 1451 | Ценные бумаги, удержив. до погашения | 280 000 |
| 1452 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 1 486 744 |
| 1453 | Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам | -5 099 |
| 1454 | Премия по приобретенным прочим ценным бумагам | 10 479 |
| 1455 | Вознаграждение, начисл. предыдущими держателями по прочим ценным бумагам | 1 412 |
| 1456 | Счет положит.корректировки справедл.ст-ти прочих ценных бумаг | 31 015 |
| 1457 | Счет отрицат.корректировки справедл.ст-ти прочих ценных бумаг | -9 609 |

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|-------------|---|------------------|
| | 2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | |
| 2010 | Корреспондентские счета | 50 046 |
| 2013 | Корреспондентские счета других банков | 50 046 |
| 2030 | Займы, полученные от Правительства РК | 75 972 |
| 2036 | Долгосрочные займы, полученные от Правительства РК | 75 972 |
| 2050 | Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 173 600 |
| 2066 | Долгоср займы, получ. от орг-ций, осущ. отд.виды банк. операций | 173 600 |
| 2120 | Срочные вклады | 693 872 |
| 2124 | Краткосрочные вклады других банков (до одного года) | 554 992 |
| 2127 | Долгосрочные вклады других банков | 138 880 |
| 2200 | Обязательства перед клиентами | 9 753 229 |
| 2203 | Тек.счета клиентов | 3 494 524 |
| 2204 | Тек. счета физических лиц, явл-ся объектом обяз. коллект. гарантирования(страхования) вкладов (депозитов) | 109 826 |
| 2205 | Вклады до востребования физ.лиц, явл-ся объектом обяз. коллект. гарантирования(страхования) вкладов (депозитов) | 127 948 |
| 2206 | Краткосрочные вклады физ.лиц, явл-ся объектом обяз. коллект. гарантирования(страхования) вкладов (депозитов) | 1 010 739 |
| 2207 | Долгосрочные вклады физ. лиц, явл-ся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов). | 1 328 221 |
| 2208 | Условные вклады физ.лиц, явл-ся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов). | 90 072 |
| 2209 | Карт-счета физ. лиц, явл-ся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов). | 14 817 |
| 2211 | Вклады до востребования клиентов | 19 885 |
| 2215 | Краткосрочные вклады клиентов | 2 492 825 |
| 2217 | Долгосрочные вклады клиентов | 796 175 |
| 2219 | Условные вклады клиентов | 2 291 |
| 2221 | Карт-счета клиентов | 141 |
| 2223 | Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов | 259 808 |
| 2237 | Счет хранения указаний отпорителя в соответствии с валютным законодательством РК | 5 957 |
| 2400 | Субординированные долги | 301 489 |
| 2402 | Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет | 301 489 |
| 2700 | Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 148 087 |
| 2703 | Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК | 364 |
| 2706 | Начисленные расходы по займам и финанс.лизингу, получ.от орг., осущ.отд.виды банк. операций | 810 |
| 2712 | Начисленные расходы по срочным вкладам других банков | 18 470 |
| 2718 | Начисленные расходы по текущим счетам клиентов | 34 |
| 2719 | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов | 150 |
| 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов | 124 494 |
| 2723 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов | 3 765 |
| 2790 | Предоплата вознаграждения и доходов | 2 268 |
| 2792 | Предоплата вознаграждения по предоставленным займам | 959 |

| | | |
|------|---|-------------------|
| 1460 | Общие резервы (провизии) | -151 922 |
| 1465 | Общ.резервы (провизии) на покр.убытков от кред.деят. | -151 922 |
| 1470 | Инвестиции в капитал и субординированный долг | 12 200 |
| 1476 | Прочие инвестиции | 12 200 |
| 1600 | Товарно-материальные запасы | 6 023 |
| 1602 | Прочие товарно-материальные запасы | 6 023 |
| 1650 | Основные средства и нематериальные активы | 757 251 |
| 1651 | Строящиеся (устанавливаемые) основные средства | 203 537 |
| 1652 | Земля, здания и сооружения | 113 641 |
| 1653 | Компьютерное оборудование | 174 452 |
| 1654 | Прочие основные средства | 112 640 |
| 1656 | Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду | 134 314 |
| 1657 | Капитальные затраты по арендованным зданиям | 7 176 |
| 1658 | Транспортные средства | 27 760 |
| 1659 | Нематериальные активы | 150 486 |
| 1692 | Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям | -7 793 |
| 1693 | Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию | -64 331 |
| 1694 | Начисленная амортизация по прочим основным средствам | -34 074 |
| 1696 | Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду | -379 |
| 1697 | Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям | -5 059 |
| 1698 | Начисленная амортизация по транспортным средствам | -13 979 |
| 1699 | Начисленная амортизация по нематериальным активам | -41 140 |
| 1700 | Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения | 102 291 |
| 1728 | Начисл. доходы по вкладу, явл-ся обеспеч.(заклад, гарантия, залаток) обязательств банка, кред.тов. и ипотеч.комп. | 24 |
| 1730 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам | 176 |
| 1733 | Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предост.орг.осуц.отд виды банк опер | 340 |
| 1740 | Начислен. доходы по займам и финанс.лизингу, предоставл. клиентам | 56 066 |
| 1741 | Просроченное вознагражд. по займам и финан.лизингу, пред.кл-там | 1 791 |
| 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, предназн. для торговли | 6 579 |
| 1746 | Начисленные доходы по ц/б, имеющимся в наличии для продажи | 36 863 |
| 1752 | Начисленные доходы по учетным векселям | 452 |
| 1790 | Предоплата вознаграждения и расходов | 14 649 |
| 1792 | Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам | 135 |
| 1799 | Прочие предоплаты | 14 514 |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы | 261 |
| 1818 | Начисленные прочие комиссионные доходы | 178 |
| 1822 | Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам | 83 |
| 1830 | Просроченные комиссионные доходы | 1 |
| 1838 | Просроченные прочие комиссионные доходы | 1 |
| 1850 | Прочие дебиторы | 85 274 |
| 1851 | Р-ты по налогам и другим обязат.платежам в бюджет | 42 440 |
| 1852 | Расчеты с брокерами | 3 500 |
| 1854 | Расчеты с работниками | 456 |
| 1856 | Дебиторы по капвложениям | 29 095 |
| 1860 | Прочие дебиторы по банковской деят-ти | 1 542 |
| 1867 | Прочие дебиторы от небанковской деятельности | 216 |
| 1870 | Прочие транзитные счета | 8 025 |
| 1890 | Требования по операциям с производными фин.инструментами | 89 487 |
| 1892 | Требования по операциям форвард | 21 780 |
| 1894 | Требования по операциям спот | 67 707 |
| | ИТОГО АКТИВЫ | 13 119 472 |

| | | |
|------|--|-------------------|
| 2799 | Прочие предоплаты | 1 309 |
| 2810 | Начисленные комиссионные расходы | 1 491 |
| 2811 | Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям | 1 332 |
| 2818 | Начисленные прочие комиссионные расходы | 159 |
| 2850 | Прочие кредиторы | 414 715 |
| 2851 | Расчеты по налогам и другим обязат.платежам в бюджет | 12 069 |
| 2853 | Расчеты с акционерами(по дивидендам) | 1 259 |
| 2854 | Расчеты с работниками | 15 995 |
| 2855 | Кредиторы по документарным расчетам | 150 294 |
| 2856 | Кредиторы по капитальным вложениям | 7 247 |
| 2857 | Отсроченный подоходный налог | 4 458 |
| 2860 | Прочие кредиторы по банковской деятельности | 3 977 |
| 2867 | Прочие кредиторы по небанковской деятельности | 12 743 |
| 2870 | Прочие транзитные счета | 142 115 |
| 2874 | Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам | 64 558 |
| 2890 | Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами | 89 584 |
| 2892 | Обязательства по операциям форвард | 21 780 |
| 2894 | Обязательства по операциям спот | 67 804 |
| | Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 11 704 353 |
| | 3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | |
| 3000 | Уставный капитал | 531 567 |
| 3001 | Объявленный уставный капитал - простые акции | 1 000 000 |
| 3002 | Неоплаченный уставный капитал - простые акции | -468 433 |
| 3100 | Дополнительный капитал | 19 |
| 3101 | Дополнительный оплаченный капитал. | 19 |
| 3500 | Резервный капитал и резервы переоценки | 883 533 |
| 3510 | Резервный капитал | 150 000 |
| 3561 | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 3 523 |
| 3580 | Нераспределенный чистый доход (непокр.убыток) прошлых лет | 648 950 |
| 3581 | Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты | 299 |
| 3599 | Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) | 80 761 |

| | |
|----------------------------------|------------------|
| ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | 1 415 119 |
|----------------------------------|------------------|

| | |
|----------------------|-------------------|
| ИТОГО ПАССИВЫ | 13 119 472 |
|----------------------|-------------------|

Председатель Правления

Кожухметов К.Б.

Номер РНН 031400063221
Код ОКПО 19924793
БИК 195301703
ИИК 700161203
Место нахождения ул Бейбітшілік 43
Головного банка г. Астана

ДОХОДЫ и РАСХОДЫ
Акционерного общества "Цеснабанк"
за 31 марта 2004 г.

в тыс. тенге

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|-------------|--|----------------|
| | 5 класс - РАСХОДЫ | |
| 5020 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам | 5 |
| 5023 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по корреспондентским счетам др. банков | 5 |
| 5030 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по займам, получен. от Правительства РК и мест орг.вл | 300 |
| 5036 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по долгоср. займам, получен. от Правительства и местных органов власти РК | 300 |
| 5060 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по займам, получен. от орг-й, осущ. отд. виды банк. операций | 3 231 |
| 5066 | Р-ды, связ. с выпл. вознаграждения по д/ср. займам, получен. от орг-й, осущ. отд. виды банк. операций | 3 231 |
| 5110 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по займам овернайт | 96 |
| 5111 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по займам овернайт НБРК | 36 |
| 5113 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по займам овернайт других банков | 60 |
| 5120 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по вкладам других банков | 16 715 |
| 5127 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года) | 16 646 |
| 5128 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков | 69 |
| 5200 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по требованиям клиентов | 118 101 |
| 5203 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по текущим счетам клиентов | 2 951 |
| 5215 | Р-ды, связ. с выпл. вознаграждения по кр/ср вкладам клиентов | 63 968 |
| 5217 | Р-ды, связ. с выпл. вознаграждения по долгосрочн. вкладам клиентов | 49 864 |
| 5219 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов | 168 |
| 5223 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов | 1 150 |
| 5250 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по операц. "РЕПО" с ценными бумагами | 3 480 |
| 5250 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по операц. "РЕПО" с ценными бумагами | 3 480 |
| 5300 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по ценным бумагам | 847 |
| 5306 | Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ц/б | 847 |
| 5400 | Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по субординированному долгу | 9 745 |
| 5402 | Р-ды, связ. с выпл. вознаграждения по суборд. долгу со сроком погаш более пяти лет | 9 745 |
| 5450 | Ассигнования на обеспечение | 163 044 |
| 5455 | Ас-ия в спец. резервы (провизии) по займам и финанс. лизингу, предост. клиентам | 10 879 |
| 5456 | Ассигн-ия на общие рез. (провизии) на покр. убытков от кред. деят-ти | 87 607 |
| 5462 | Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам | 64 558 |
| 5500 | Расходы по дилинговым операциям | 50 841 |
| 5510 | Расходы по купле-продаже ценных бумаг | 4 752 |
| 5530 | Расходы по куп-прод. инвалюты | 23 946 |
| 5570 | Нереализованный расход от переоценки форвардных опер. по инвалюте | 21 780 |
| 5592 | Нереализованный расход от переоценки операций спот | 363 |
| 5600 | Комиссионные расходы | 5 942 |
| 5601 | Комиссионные расходы по полученным услугам по перев. операциям | 4 741 |
| 5603 | Комиссионные расходы по полученным услугам по куп.-прод. ц/б | 293 |
| 5607 | Комис. р-ды по полученным услугам по карт-счетам клиентов | 289 |
| 5608 | Прочие комиссионные расходы | 619 |

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|-------------|---|----------------|
| | 4 класс - ДОХОДЫ | |
| 4050 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам | 303 |
| 4052 | Д-ды, связ. с получ. вознаграждения по к/сч в др. банках | 303 |
| 4250 | Доходы, связанные с получ. вознаграждения по вкладам, размещ. в др. банках | 207 |
| 4251 | Д-ды, связ. с получ. вознаграждения по вкладам, размещ. в др. банках (на одну ночь) | 42 |
| 4253 | Доходы, связанные с получ. вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещ. в др. банках (до одного месяца) | 132 |
| 4265 | Доходы, связанные с получ. вознаграждения по вкладу, явл. обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обяза- в банка, кредит. тов-ва и ипотеч. комп. | 33 |
| 4300 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предост. др. банкам | 274 |
| 4302 | Д-ды, связ. с получ. вознаграждения по кр/ср займам, предост. др. банкам | 213 |
| 4303 | Доходы, связанные с получ. вознаграждения по займам овернайт, предост. др. банкам | 61 |
| 4320 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и фин. лизингу, предост. орг. осущ. отд. виды банк. опер. или получ. от орг. осущ. отд. виды банк. опер. | 3 230 |
| 4322 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по кр/ср займам, предост. орг. осущ. отд. виды банк. опер. | 3 054 |
| 4323 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по д/ср. займам, предост. орг. осущ. отд. виды банк. опер. | 176 |
| 4400 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиентам | 335 351 |
| 4401 | Доходы, связанные с получ. вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам | 5 557 |
| 4405 | Доходы, связанные с получ. вознаграждения по учтенным векселям клиентов | 488 |
| 4411 | Д-ды, связ. с получ. вознаграждения по кр/ср займам, предост. клиентам | 30 275 |
| 4417 | Д-ды, связ. с получ. вознаграждения по д/ср займам, предост. клиентам | 287 817 |
| 4420 | Доходы, связанные с получ. вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам | 136 |
| 4424 | Д-ды, связ. с получ. вознаграждения по проср. зад-ти клиентов по займам | 3 226 |
| 4429 | Комиссионное вознаграждение по займам, предост. клиентам | 7 852 |
| 4450 | Доходы, связанные с получ. вознаграждения по прочим ценным бумагам | 44 253 |
| 4452 | Доходы, связанные с получ. вознаграждения по ц/б, имеющимся в наличии для продажи | 38 852 |
| 4453 | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам | 5 401 |
| 4500 | Доходы по дилинговым операциям | 75 469 |
| 4510 | Доходы по купле-продаже ценных бумаг | 482 |
| 4530 | Д-ды по куп-прод. инвалюты | 52 941 |
| 4570 | Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по инвалюте | 21 780 |
| 4592 | Нереализованный доход от переоценки операций спот | 266 |
| 4600 | Комиссионные доходы | 87 217 |
| 4601 | Комис. д-ды от услуг по перев. опер. | 27 209 |
| 4604 | Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты | 7 001 |
| 4606 | Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий | 11 857 |
| 4607 | Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов | 849 |
| 4608 | Прочие комиссионные доходы | 5 339 |
| 4611 | Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям | 34 348 |
| 4612 | Комиссионные доходы по документарным расчетам | 614 |
| 4700 | Доходы от переоценки | 11 609 |
| 4703 | Д-д от переоц. инвалюты | 4 436 |

| | | |
|----------------------|---|----------------|
| 5700 | Расходы от переоценки | 3 346 |
| 5708 | Расход от переоц. вкладов в тенге с фикс. вал. эквив. вкладов | 3 |
| 5710 | Расход от прочей переоценки | 3 343 |
| 5720 | Расходы по опл. труда и обязат. отчислениям | 93 911 |
| 5721 | Расходы по оплате труда | 89 420 |
| 5729 | Прочие выплаты | 4 491 |
| 5730 | Реализованные расходы от переоценки | 1 |
| 5734 | Реализованные расходы от прочей переоценки | 1 |
| 5740 | Общехоз. расходы | 55 326 |
| 5741 | Транспортные расходы | 1 413 |
| 5742 | Админист. расходы | 9 517 |
| 5743 | Расходы на инкассацию | 483 |
| 5744 | Расходы на ремонт | 1 511 |
| 5745 | Расходы на рекламу | 16 106 |
| 5746 | Расходы на охрану и сигнализацию | 5 008 |
| 5747 | Представительские расходы | 442 |
| 5748 | Пр. общехоз. расходы | 848 |
| 5749 | Расходы на служебные командировки | 2 565 |
| 5750 | Расходы по аудиту и консультационным услугам | 5 982 |
| 5752 | Расходы по страхованию | 108 |
| 5753 | Расходы по услугам связи | 11 343 |
| 5760 | Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога | 22 483 |
| 5761 | НДС | 8 707 |
| 5763 | Социальный налог | 11 597 |
| 5764 | Земельный налог | 27 |
| 5765 | Налог на им-во юридических лиц | 1 341 |
| 5766 | Налог на трансп. средства | 59 |
| 5768 | Прочие налоги, сборы и обязат. платежи в бюджет | 752 |
| 5780 | Амортизационные отчисления | 17 894 |
| 5781 | Аморт. отчис-я по зданиям и сооружениям | 600 |
| 5782 | Аморт. отчис-я по компьют. оборудованию | 6 313 |
| 5783 | Аморт. отчис-я по прочим осн-м ср-м | 3 699 |
| 5785 | Амортизационные отчисления по основным средствам, предназнач. для сдачи в аренду | 80 |
| 5786 | Аморт. отч-я по капзатратам по аренд. зданиям | 348 |
| 5787 | Амортизационные отчисления по транспортным средствам | 1 003 |
| 5788 | Аморт. отчис-я по нематер. активам | 5 851 |
| 5890 | Расходы по операциям с производными финанс. инструментами | 6 489 |
| 5894 | Расходы по операциям спот | 6 489 |
| 5900 | Неустойка (штраф, пеня) | 5 |
| 5900 | Неустойка (штраф, пеня) | 5 |
| 5920 | Прочие расходы | 31 571 |
| 5921 | Прочие расходы от банковской деятельности | 3 614 |
| 5922 | Пр. р-ды от небанк. деят-ти | 1 222 |
| 5923 | Расходы по аренде | 26 735 |
| 5940 | Чрезвычайные расходы | 6 103 |
| 5942 | Убытки прошлых периодов, связанные с банк. деят-тью, выявленные в отчетном периоде | 5 321 |
| 5943 | Убытки прошлых периодов, связанные с небанк. деят-тью, выявленные в отчетном периоде | 782 |
| 5999 | Подоходный налог | 4 517 |
| 5999 | Подоходный налог | 4 517 |
| ИТОГО РАСХОДЫ | | 613 993 |

| | | |
|-------------|---|----------------|
| 4709 | Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи | 7 104 |
| 4710 | Доход от прочей переоценки | 69 |
| 4730 | Реализованные доходы от переоценки | 267 |
| 4731 | Реализованные доходы от переоценки инвалюты | 267 |
| 4850 | Доходы от продажи | 64 |
| 4853 | Доходы от реализации ТМЗ | 64 |
| 4890 | Доходы по операциям с производными финанс. инструментами | 4 285 |
| 4894 | Доходы по операциям спот | 4 285 |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 64 |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 64 |
| 4920 | Прочие доходы | 50 |
| 4921 | Прочие доходы от банковской деятельности | 30 |
| 4922 | Прочие доходы от небанковской деятельности | 20 |
| 4940 | Чрезвычайные доходы | 132 111 |
| 4942 | Доходы прошлых периодов, связан. с банковск. деят-тью, выявл. в отчетном периоде | 131 289 |
| 4943 | Доходы прошлых периодов, связан. с небанк. деят. выявлен. в отч. периоде | 822 |

| | |
|---------------------|----------------|
| ИТОГО ДОХОДЫ | 694 754 |
|---------------------|----------------|

| | |
|--|---------------|
| Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) | 80 761 |
|--|---------------|

Председатель Правления

Кожухметов К.Б.

Главный бухгалтер

Байнарузова Г.С.

Номер РНН 031400063221
 Код ОКПО 19924793
 БИК 195301703
 НИК 700161203
 Место нахождения ул. Бейбітшілік 42
 Головного банка г. Астана

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
 Акционерного общества "Цеснабанк"
 за 31 марта 2004 г.

в тыс. тенге

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|-------------|---|------------------|
| | 6 класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | |
| 6050 | Счета по гарантиям | 3 214 222 |
| 6055 | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям | 1 332 245 |
| 6075 | Возможные требования по принятым гарантиям | 1 881 977 |
| 6100 | Счета по размещению вкладов и займов в будущем | 602 495 |
| 6125 | Будущие требования по предоставляемым займам | 602 495 |
| 6150 | Счета по получению вкладов и займов в будущем | 147 974 |
| 6155 | Условные требования по получению вкладов в будущем | 147 974 |
| 6400 | Счета по купле - продаже валютных ценностей | 833 040 |
| 6405 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты | 416 520 |
| 6499 | Позиция по сделкам с иностранной валюте | 416 520 |
| | Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | 4 797 731 |

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|-------------|--|------------------|
| | 6 класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | |
| 6550 | Счета по гарантиям | 3 214 222 |
| 6555 | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям | 1 332 245 |
| 6575 | Возможное уменьшение требования по принятым гарантиям | 1 881 977 |
| 6600 | Счета по размещению вкладов и займов в будущем | 602 495 |
| 6625 | Условные обязательства по предоставлению займов в будущем | 602 495 |
| 6650 | Счета по получению вкладов и займов в будущем | 147 974 |
| 6655 | Будущие обязательства по получаемым вкладам | 147 974 |
| 6900 | Счета по купле-продаже валютных ценностей | 833 040 |
| 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты | 416 520 |
| 6999 | Позиция по сделкам с иностранной валютой | 416 520 |
| | Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 4 797 731 |

Председатель Правления

Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер

Байнарузова Г.С.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Зайченко Н.В.

Номер РНН 031400063221
Код ОКПО 19924793
БИК 195301703
НИК 700161203
Место нахождения ул. Бейбітшілік 42
Головного банка г. Астана

СЧЕТА МЕМОРАНДУМА к БАЛАНСУ
Акционерного общества "Цеснабанк"
за 31 марта 2004 г.

в тыс. тенге

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|-------------|--|-------------------|
| | 7 класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА | |
| 7100 | Мемориальные счета - активы | 140 047 |
| 7110 | Машины, оборудование, транспортные и другие средства переданные в аренду | 446 |
| 7130 | Долги, списанные в убыток | 139 601 |
| 7200 | Мемориальные счета - пассивы | 11 886 815 |
| 7220 | Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду | 231 |
| 7240 | Документы и ценности, принятые на инкассо | 974 |
| 7250 | Имущество, принятое в обеспечение (залог) | 11 885 610 |
| 7300 | Мемориальные счета - прочие | 11 447 109 |
| 7303 | Платежные документы не оплаченные в срок | 9 321 642 |
| 7339 | Разные ценности и документы | 165 147 |
| 7342 | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет | 23 576 |
| 7363 | Счета "депо" | 1 936 744 |
| | Итого СЧЕТА МЕМОРАНДУМА | 23 473 971 |

Председатель Правления

Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер

Байнарузова Г.С.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Зайченко Н.В.