

Номер РНН 031400063221
 Код ОКПО 19924793
 БИК 195301998
 Номер корреспондентского счета 900161498
 Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Победы 61

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО 'Цеснабанк'
на 01/ 10/ 2004 года
(в тысячах тенге)

Наименование 1	На 01.10.04 2	На 01.10.03 3
АКТИВЫ		
Наличные деньги	584545	519493
Аффинированные драгоценные металлы	93	
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	378381	284561
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	594999	323809
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	394544	182356
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	269156	1000098
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	10921774	6688362
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	18993	1
Отсроченное налоговое требование		
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3053692	2365342
Инвестиции в капитал и субординированный долг	13213	10000
Гудвилл		
Основные средства(за вычетом амортизации)	618 904	426573
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	135059	82693
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	173216	146805
Итого активов	17156569	12030093
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корреспондентские счета и вклады банков	561941	769366
Банковские счета и вклады клиентов	11964376	8052497
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	168200	386164
Выпущенные долговые ценные бумаги	1285885	
Задолженность перед банками	174	328
Прочие привлеченные средства	719128	1180835
Субординированный долг	312335	296519
Отсроченное налоговое обязательство		
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	60143	26655
Прочие обязательства	148188	29884
Итого обязательства	15220370	10742248
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	777894	531067
в том числе:		
простые акции	531570	531067
привилегированные акции	246324	
Дополнительный оплаченный капитал	19	
Изъятый капитал		
Резервный капитал	150000	150000
Прочие резервы	3822	16910
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	1004464	589868
Итого капитал	1936199	1287845
Доля меньшинства		
Итого обязательств и собственного капитала	17156569	12030093

Председатель: _____ Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер: _____ Сабирзянова С. Ш.

Номер РНН 031400063221
 Код ОКПО 19924793
 БИК 195301998
 Номер корреспондентского счета 900161498
 Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Победы 61

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО 'Цеснабанк'
 по состоянию на 01/ 10/ 2004 года

(в тысячах тенге)

1	На 01.10.04 2	На 01.10.03 3
Процентные доходы	1236465	912149
Процентные расходы	516437	340402
Чистый доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	720028	571747
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	-92838	119181
Чистый процентный доход (убыток)	812866	452566
Доходы в виде дивидендов		
Доходы в виде комиссионных и сборов	448603	281303
Расходы по выплате комиссионных и сборов	31308	19593
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-9443	-7282
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	19687	-689
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	3583	10665
Прочие доходы	90402	107091
Чистый непроцентный доход (убыток)	521524	371495
Общие административные расходы	665143	502677
Амортизация и износ	63924	43085
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	48417	42062
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	556906	236237
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	69035	19495
Непредвиденные доходы (убытки):		2
Прибыль (убыток) до налогообложения	487871	216744
Корпоративный подоходный налог	31497	26435
Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства	456374	190309
Доля меньшинства		
Итого чистая прибыль(убыток)	456374	190309

Председатель: _____ Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер: _____ Сабирзянова С.Ш.

Номер РНН 031400063221
 Код ОКПО 19924793
 БИК 195301998
 ИИК 700161203
 Место нахождения пр Победы 61
 Головного банка г. Астана

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

БАЛАНС
Акционерного общества "Цеснабанк"
за 30 сентября 2004 г.

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	1 класс - АКТИВЫ	
1000	Деньги	584 545
1001	Наличность в кассе	436 543
1002	Банкноты и монеты в пути	35 718
1003	Наличность в обменных пунктах	90 649
1008	Деньги в дорожных чеках	21 635
1050	Корреспондентские счета	913 649
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке РК	378 381
1052	Корреспондентские счета в других банках	535 268
1200	Ценные бумаги	381 077
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	370 000
1206	Премия по приобретенным ц/б, предназначенным для торговли	4 054
1208	Счет положительной корректировки справедл.ст-ти ц/б, предназначенных для торговли	13 539
1209	Счет отрицательной корректировки справедл.ст-ти ц/б, предназн. для торговли	-6 516
1250	Вклады, размещенные в других банках	59 688
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	50 000
1264	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кред.тов.и ипотеч.компани	9 688
1300	Займы, предоставленные другим банкам	269 120
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	269 120
1320	Займы и фин.лизинг, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций	172 028
1322	Кр/ср займы, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций	168 685
1323	Д/ср займы, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций	3 343
1400	Требования к клиентам	10 711 570
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	150 057
1405	Учтенные векселя клиентов	17 480
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1 874 739
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	8 144 709
1420	Финансовый лизинг клиентам	683 474
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	172 527
1428	Спец.резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предост.клиентам	-331 416
1450	Прочие ценные бумаги	3 015 321
1451	Ценные бумаги, удержив. до погашения	1 115 000
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 886 744
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-26 504
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	10 366
1456	Счет положит.корректировки справедл.ст-ти прочих ценных бумаг	56 923
1457	Счет отрицат.корректировки справедл.ст-ти прочих ценных бумаг	-27 208
1460	Общие резервы (провизии)	-100 860
1465	Общ.резервы (провизии) на покр.убытков от кред.деят.	-100 860
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	13 213

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
2010	Корреспондентские счета	101
2013	Корреспондентские счета других банков	101
2030	Займы, полученные от Правительства РК	718 556
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства РК	690 690
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства РК	27 866
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	168 200
2066	Долгоср займы, получ. от орг-ций, осущ. отд.виды банк.операций	168 200
2120	Срочные вклады	544 560
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	410 000
2127	Долгосрочные вклады других банков	134 560
2200	Обязательства перед клиентами	11 717 496
2203	Тек.счета клиентов	4 752 739
2204	Тек. счета физических лиц, явл. объектом обяз. коллект. гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	202 051
2205	Вклады до востребования физ.лиц, явл. объектом обязат.коллект.гарантир.(страхования) вкладов (депозитов)	284 431
2206	Краткосрочные вклады физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир.(страхования) вкладов (депозитов)	1 014 565
2207	Долгосрочные вклады физ.лиц, явл. объектом обязат.коллект.гарантир.(страхования) вкладов (депозитов)	1 602 495
2208	Условные вклады физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)	48 646
2209	Карт-счета физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)	22 759
2211	Вклады до востребования клиентов	2 610
2215	Краткосрочные вклады клиентов	2 150 717
2217	Долгосрочные вклады клиентов	947 900
2219	Условные вклады клиентов	2 663
2221	Карт-счета клиентов	5 855
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	627 810
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК	52 255
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 243 076
2301	Выпущенные в обращение облигации	1 287 500
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-44 424
2400	Субординированные долги	308 961
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	308 961
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	241 743
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	4
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	124
2706	Начисленные расходы по займам и финанс.лизингу, получ.от орг., осущ.отд.виды банк. операций	448
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	17 276
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	73
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	141
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	168 655
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязат-в клиентов	8 839

1476	Прочие инвестиции	13 213
1600	Товарно-материальные запасы	10 274
1602	Прочие товарно-материальные запасы	10 181
1603	Монеты, изготовленные из драг.металлов, на складе	93
1650	Основные средства и нематериальные активы	753 963
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	72 409
1652	Земля, здания и сооружения	272 674
1653	Компьютерное оборудование	211 511
1654	Прочие основные средства	146 202
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1 610
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	16 654
1658	Транспортные средства	51 544
1659	Нематериальные активы	190 717
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-12 532
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-78 510
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-42 811
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-539
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-5 974
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-13 334
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-55 658
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	209 773
1728	Начисл. доходы по вкладу, явл-ся обеспеч (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кред.тов. и ипотеч.комп.	43
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	36
1733	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предост.орг.осущ.отд виды банк опер	403
1740	Начислен. доходы по займам и финанс.лизингу, предоставл. клиентам	152 471
1741	Просроченное вознаграгр. по займам и финанс.лизингу, пред.кл-там	3 642
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназн. для торговли	13 467
1746	Начисленные доходы по ц/б, имеющимся в наличии для продажи	38 371
1752	Начисленные доходы по учетным векселям	1 340
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	11 982
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	279
1799	Прочие предоплаты	11 703
1810	Начисленные комиссионные доходы	4 009
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	23
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверит. (траст.) опер-м	433
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	957
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2 596
1830	Просроченные комиссионные доходы	12
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	12
1850	Прочие дебиторы	147 205
1851	Р-ты по налогам и другим обязат.платежам в бюджет	81 851
1852	Расчеты с брокерами	7 176
1854	Расчеты с работниками	703
1856	Дебиторы по капвложениям	28 154
1860	Прочие дебиторы по банковской деят-ти	17 060
1867	Прочие дебиторы от небанковской деятельности	5 826
1870	Прочие транзитные счета	6 435
	ИТОГО АКТИВЫ	17 156 569

Председатель Правления

Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер

Сабирзянова С.Ш.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Керимжанова Г.К.

2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	42 809
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	3 374
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	1 988
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	534
2799	Прочие предоплаты	1 454
2810	Начисленные комиссионные расходы	2 197
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	1 855
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	342
2850	Прочие кредиторы	273 492
2851	Расчеты по налогам и другим обязат.платежам в бюджет	60 143
2852	Расчеты с брокерами	22
2853	Расчеты с акционерами(по дивидендам)	1 259
2854	Расчеты с работниками	15 352
2855	Кредиторы по документарным расчетам	27 156
2857	Отсроченный подоходный налог	17 850
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	14 686
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	8 196
2870	Прочие транзитные счета	60 138
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам.	68 690
	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15 220 370
	3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
3000	Уставный капитал	777 894
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	750 000
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-218 430
3025	Оъявленный уставный капитал - привилегированные акции	250 000
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-3 676
3100	Дополнительный капитал	19
3101	Дополнительный оплаченный капитал.	19
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	1 158 286
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	548 090
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	299
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	456 374

	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 936 199
--	----------------------------------	------------------

	ИТОГО ПАССИВЫ	17 156 569
--	----------------------	-------------------