

Бухгалтерский баланс  
АО Цеснабанк  
(наименование банка)  
по состоянию на 01 января 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование 1	Примечание 2	На 01.01.05 3	На 01.01.04 4
<b>АКТИВЫ</b>			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	1 306 990	907 212
Аффинированные драгоценные металлы	2	81	
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	388 324	284 192
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4	1 000 096	
Производные финансовые инструменты	5		
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	521 108	513 608
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	502 378	
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	12219412	7522837
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	3 423 790	2 222 879
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10		12 200
Отсроченное налоговое требование	11		
Основные средства(за вычетом амортизации)	12	686 748	490 182
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	13	129 894	102 512
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	14	121 584	90 537
<b>Итого активов</b>		<b>20300405</b>	<b>12146159</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	682 036	901 932
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	1 000 069	350 047
Производные финансовые инструменты	17		
Банковские счета и вклады клиентов	18	14 289 217	8 906 787
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 467 258	
Задолженность перед банками	20	5 423	41
Прочие привлеченные средства	21	139 687	292 633
Субординированный долг	22	523 022	299 132
Налоговые обязательства	23	8 237	1 757
Отсроченное налоговое обязательство	24	12508	
Прочие обязательства	25	171 179	58 732
Дивиденды к выплате	26	1 259	1 259
<b>Итого обязательств</b>		<b>18299895</b>	<b>10812320</b>
Доля меньшинства	27		
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	28	777 894	531 067
в том числе:			
простые акции	29	531 570	531 067
привилегированные акции	30	246 324	0
Эмиссионный доход	31	19	0
Изъятый капитал	32	500	0
Резервный капитал	33	150 000	150 000
Прочие резервы	34		3 822
Чистая прибыль (убыток) за период	35	1073097	648950
<b>Итого капитал</b>		<b>2 000 510</b>	<b>1 333 839</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>20300405</b>	<b>12146159</b>

Председатель: \_\_\_\_\_ Кожухметов К.Б.

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ Сабирзянова С. Ш.

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Беззуб Н. С.

Отчет о доходах и расходах  
 АО Цеснабанк"

по состоянию на 01 января 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	01.01.05г.	01.01.04г.
1	2	3	4
<b>Процентные доходы</b>		1777959	1271971
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	5446	4233
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	1457	15
по займам, предоставленным клиентам	3	1558343	1063249
по ценным бумагам	4	210080	200598
по операциям РЕПО	5	1028	3173
прочие процентные доходы	6	1605	703
<b>Процентные расходы</b>		751582	485312
по счетам клиентов	7	572308	356413
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	61642	49237
по займам, полученным от банков	9	814	4762
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	54529	
по субординированному долгу	11	40510	37244
прочие процентные расходы	12	21779	37656
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		1026377	786659
Формирование резервов на потери по займам	13	-29592	157118
<b>Чистый процентный доход</b>		1055969	629541
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	507930	405405
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	45224	33400
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	-4443	-6337
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	2197	21960
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	139480	131561
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	-921	7063
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21		
Прочие доходы	22	7150	10015
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>		606169	536267
Операционные расходы	23	1098553	744172
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	463024	327208
амортизационные отчисления и износ	25	90567	59082
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	114461	119861
Прочие расходы	27	58536	52244
<b>Операционная прибыль</b>		505049	369392
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	55207	2547
<b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>		449842	366845
Расходы по налогу на прибыль	29	29517	47807
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства		420325	319038
Доля меньшинства	30		
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>		420325	319038

Председатель: \_\_\_\_\_ Кожахметов К.Б.

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ Сабирзянова С. Ш.

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Беззуб Н. С.

Отчет о движении денег (косвенный метод)  
АО Цеснабанк"

по состоянию на 01 января 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	за отчетный	за предыдущий
		год	год
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	449842	366845
Корректировки на неденежные операционные статьи:		445721	230991
амортизационные отчисления и износ	2	90567	59082
расходы по резервам на возможные потери	3	246279	270869
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	-4485	-21918
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-136403	-79393
расходы на выплату вознаграждения	6	266140	118842
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-16377	-116491
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		895563	597836
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-6767006	-2916680
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-108768	-8652
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-5111122	-2215206
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи	10	-352973	-729086
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	-1000000	
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-7022	36762
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	-187121	-498
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		5629521	2741251
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	5036174	2499803
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	16	650000	350001
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	-56653	-108553
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-1137485	-175429
Налог на прибыль уплаченный	18	23811	71432
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-1161296	-246861
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-926704	28247
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-327980	-260055
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21	-4050	-12200
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-1258734	-244008
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	246846	
Выпуск долговых обязательств	25	1723428	10251
Приобретение или погашение собственных акций	26	-500	
Выплаченные дивиденды	27		-10659
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	-146810	36042
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		1822964	35634
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период		298497	142601
Остаток денег на начало отчетного периода	30	1412125	1269524
Остаток денег на конец отчетного периода	31	1710622	1412125

Председатель: \_\_\_\_\_ Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ Сабирзянова С. Ш.

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Багаутдинова Н. М.

Отчет об изменениях в собственном капитале  
 АО "Цеснабанк"  
 (наименование банка)  
 по состоянию на 01 января 2005 год

в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	531067			150000	3822	648950	1333839
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	531067			150000	3822	648950	1333839
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде			-500				-500
Дивиденды							
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи							
Чистая прибыль (убыток) за период						420325	420325
Внутренние переводы							
формирование резервного капитала							
изменение накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции	246827	19			-3822	3822	246846
Сальдо на конец отчетного периода	777894	19	-500	150000	0	1073097	2000510

Председатель правления  
 Главный бухгалтер  
 Исполнитель

Кожаметов К.Б.  
 Сабирзянова С.Ш.  
 Хананова И.В.

Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК 195301998  
 ИИК 900161498  
 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 организаци

**БАЛАНС**  
 Акционерного общества "Цеснабанк"  
 за 31 декабря 2004 г.

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>1 класс - АКТИВЫ</b>	
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>626 670</b>
1001	Наличность в кассе	467 488
1002	Банкноты и монеты в пути	49 581
1003	Наличность в обменных пунктах	84 944
1008	Деньги в дорожных чеках	24 657
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>1 083 952</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке РК	680 320
1052	Корреспондентские счета в других банках	403 632
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>378 662</b>
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	14 886
1209	Счет отрицательной корректировки справедл.ст-ти ц/б, предназн. для торговли	-10 278
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>117 420</b>
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	50 000
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	50 000
1264	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кред.тов.и ипотеч.компани	17 420
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>502 100</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	502 100
<b>1320</b>	<b>Займы и фин.лизинг, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций</b>	<b>196 776</b>
1322	Кр/ср займы, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций	193 700
1323	Д/ср займы, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций	3 076
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>11 997 822</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	74 485
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1 205 031
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	10 118 470
1420	Финансовый лизинг клиентам	738 580
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	178 007
1428	Спец.резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предост.клиентам	-316 751
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>3 376 903</b>
1451	Ценные бумаги, удержив. до погашения	1 445 000
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 906 744
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-14 374
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	23 034
1455	Вознаграждение, начисл.предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	1 859
1456	Счет положит.корректировки справедл.ст-ти прочих ценных бумаг	58 678
1457	Счет отрицат.корректировки справедл.ст-ти прочих ценных бумаг	-44 038
<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>1 000 000</b>
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 000 000
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-100 860</b>
1465	Общ.резервы (провизии) на покр.убытков от кред.деят.	-100 860

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>1 675</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	1 675
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства РК</b>	<b>18 041</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства РК	4 599
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства РК	13 442
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>123 500</b>
2066	Долгоср займы, получ. от орг-ций.осущ. отд.виды банк.операций	123 500
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>660 000</b>
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	660 000
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>14 046 246</b>
2203	Тек.счета клиентов	5 790 865
2204	Тек. счета физических лиц, явл. объектом обяз. коллект. гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	180 020
2205	Вклады до востребования физ.лиц, явл. объектом обязат.коллект.гарантир.(страхования) вкладов (депозитов)	214 817
2206	Краткосрочные вклады физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир.(страхования) вкладов (депозитов)	1 095 922
2207	Долгосрочные вклады физ.лиц, явл. объектом обязат.коллект.гарантир.(страхования) вкладов (депозитов)	1 787 174
2208	Условные вклады физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)	46 502
2209	Карт-счета физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)	46 398
2211	Вклады до востребования клиентов	5 248
2215	Краткосрочные вклады клиентов	3 170 905
2217	Долгосрочные вклады клиентов	1 131 811
2219	Условные вклады клиентов	2 613
2221	Карт-счета клиентов	920
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	515 571
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК	57 480
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>1 000 001</b>
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	1 000 001
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>1 441 662</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	1 500 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-58 338
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>522 560</b>
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	522 560
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>266 140</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	38
2706	Начисленные расходы по займам и финанс.лизингу, получ.от орг., осущ.отд.виды банк. операций	2 707
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	20 361
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	89
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	199
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	192 602
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязат-в клиентов	23 926
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами.	68
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	25 688

<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>16 250</b>
1476	Прочие инвестиции	16 250
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>9 676</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	9 595
1603	Монеты, изготовленные из драг.металлов, на складе	81
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>836 812</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	52 319
1652	Земля, здания и сооружения	307 060
1653	Компьютерное оборудование	246 668
1654	Прочие основные средства	183 206
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1 610
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	28 364
1658	Транспортные средства	60 110
1659	Нематериальные активы	193 476
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-14 087
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-87 322
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-48 164
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-620
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-7 029
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-15 197
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-63 582
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>136 403</b>
1728	Начисл. доходы по вкладу, явл-ся обеспеч.(заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кред.тов. и ипотеч.комп.	56
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	278
1733	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предост.орг.осущ.отд виды банк опер	485
1740	Начислен. доходы по займам и финанс.лизингу, предоставл. клиентам	91 350
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финанс.лизингу, пред.кл-там	3 839
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназн. для торговли	9 662
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удержив.до погашения	5 170
1746	Начисленные доходы по ц/б, имеющимся в наличии для продажи	25 467
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	96
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>18 009</b>
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	148
1799	Прочие предоплаты	17 861
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>3 375</b>
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверит.(траст.) опер-м	864
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	1 955
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	491
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	65
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>144</b>
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверит.(траст.) опер.	134
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	10
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>128 608</b>
1851	Р-ты по налогам и другим обязат.платежам в бюджет	93 793
1852	Расчеты с брокерами	7 176
1854	Расчеты с работниками	212
1856	Дебиторы по капвложениям	16 114
1860	Прочие дебиторы по банковской деят-ти	5 501
1867	Прочие дебиторы от небанковской деятельности	6
1870	Прочие транзитные счета	5 944
1877	Спецрезервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторск.задолж., связан. с банк.деят-тью	-138
	<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>20 328 722</b>

2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	462
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>4 919</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	3 549
2799	Прочие предоплаты	1 370
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>2 230</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	2 053
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	177
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>283 368</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязат.платежам в бюджет	66 554
2853	Расчеты с акционерами(по дивидендам)	1 259
2854	Расчеты с работниками	19 628
2855	Кредиторы по документарным расчетам	65 311
2857	Отсроченный подоходный налог	24 546
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	14 960
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	5 320
2870	Прочие транзитные счета	28 014
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам.	57 776
	<b>Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>18 370 342</b>
	<b>3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>777 394</b>
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	750 000
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-218 430
3003	Выкупленные простые акции.	-500
3025	Оъявленный уставный капитал - привилегированные акции	250 000
3026	Неоплаченный уставный капитал - привилегированные акции	-3 676
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>19</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал.	19
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>1 180 967</b>
3510	Резервный капитал	150 000
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 256
3580	Нераспределенный чистый доход (непокр. убыток) прошлых лет	548 090
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	20
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	479 601

	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>1 958 380</b>
--	----------------------------------	------------------

	<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>20 328 722</b>
--	----------------------	-------------------

Номер РНН 031400063221  
Код ОКПО 19924793  
БИК 195301998  
ИИК 900161498  
Место нахождения пр. Победы 61  
Головного банка г. Астана

**ДОХОДЫ и РАСХОДЫ**  
**Акционерного общества "Песнабанк"**  
**за 31 декабря 2004 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5 класс - РАСХОДЫ</b>		
<b>5020</b>	<b>Расходы, связанные с выпл. возн. по корреспондентским счетам</b>	<b>23</b>
5023	Расходы, связанные с выпл. возн. по корреспондентским счетам др. банков	23
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ.от Прав-ва РК и мест.органов власти</b>	<b>774</b>
5036	Расходы, связанные с выпл. возн. по д/ср займам, получ.от Прав-ва и мест.органов власти РК	774
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ.от др.банков</b>	<b>690</b>
5054	Расходы, связанные с выпл. возн. по кр/ср займам, получ.от др.банков	690
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выпл. возн. по займам, получ.от орг., осущ.отд.виды банк.операций</b>	<b>12 268</b>
5066	Расходы, связанные с выпл. возн. по д/ср займам, получ.от орг., осущ.отд.виды банк.операций	12 268
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выпл. возн. по займам овернайт</b>	<b>124</b>
5111	Расходы, связанные с выпл. возн. по займам овернайт НБРК	36
5113	Расходы, связанные с выпл. возн. по займам овернайт др.банков	88
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладам др.банков</b>	<b>61 619</b>
5127	Расходы, связанные с выпл. возн. по кр/ср вкладам др.банков (до одного года)	55 171
5128	Расходы, связанные с выпл. возн. по д/ср вкладам др.банков	6 448
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выпл. возн. по требованиям клиентов</b>	<b>572 097</b>
5203	Расходы, связанные с выпл. возн. по текущим счетам клиентов	20 396
5215	Расходы, связанные с выпл. возн. по кр/ср вкладам клиентов	297 991
5217	Расходы, связанные с выпл. возн. по д/ср вкладам клиентов	224 420
5219	Расходы, связанные с выпл. возн. по условным вкладам клиентов	1 374
5223	Расходы, связанные с выпл. возн. по вкладу, явл. обеспеч.(заклад, гарантия, задаток) обязат-в клиентов	27 916
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выпл.возн.по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>7 564</b>
5250	Расходы, связанные с выпл.вознагр.по операц."РЕПО" с ценными бумагами	7 564
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выпл.возн. по ценным бумагам</b>	<b>55 794</b>
5301	Расходы, связанные с выпл. возн. по выпущенным в обращение облигациям	47 595
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ц/б	1 173
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ц/б	7 026
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выпл.возн. по субординированному долгу</b>	<b>40 510</b>
5402	Расходы, связанные с выпл. возн. по субординир. долгу со сроком погаш более пяти лет	40 510
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>175 419</b>
5453	Ассигнования на спец.резервы (провизии) по дебит.задолж., связ.с банк.деят-тью	483
5455	Ассигнования в спец.резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предост.клиентам	117 152
5465	Ассигнования на спец.резервы (провизии) по условным обязат-вам	57 784
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>97 862</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	4 925
5530	Расходы по купле-продаже инвалюты	92 937
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>33 850</b>
5601	Комиссионные расходы по получ. услугам по перев.операциям	23 766
5603	Комиссионные расходы по получ. услугам по купле-продаже ц/б	1 652
5607	Комис.р-ды по полученным услугам по карт-счетам клиентов	1 183
5608	Прочие комиссионные расходы	7 249
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>3 352</b>
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией вал.эквив.вкладов	9
5710	Расход от прочей переоценки	3 343

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4 класс - ДОХОДЫ</b>		
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получ.возн.по корсчетам</b>	<b>2 428</b>
4052	Доходы, связанные с получ.возн.по корсчетам в др.банках	2 428
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получ.возн.по ц/б</b>	<b>20 625</b>
4201	Доходы, связанные с получ.возн.по ц/б, предназначенным для торговли	20 625
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получ.возн.по вкладам, размещ. в др.банках</b>	<b>3 018</b>
4251	Доходы, связанные с получ.возн.по вкладам, размещ. в др.банках (на одну ночь)	61
4253	Доходы, связанные с получ.возн.по кр/ср вкладам, размещ.в др.банках (до одного месяца)	484
4254	Доходы, связанные с получ.возн.по кр/ср вкладам, размещ.в др.банках (до одного года)	46
4255	Доходы, связанные с получ.возн.по д/ср вкладам, размещ.в др.банках	2 272
4265	Доходы, связанные с получ.возн.по вкладу, явл.обеспеч.(заклад, гарантия, задаток) обязат-в банка, кредит.тов-ва и ипотеч.комп.	155
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получ.возн.по займам, предост.др.банкам</b>	<b>1 457</b>
4302	Доходы, связанные с получ.возн.по кр/ср займам, предост.др.банкам	1 360
4303	Доходы, связанные с получ.возн.по займам овернайт, предост.др.банкам	97
<b>4320</b>	<b>Доходы, связанные с получ.возн.по займам и фин.лизингу, предост.орг., осущ.отд.виды банк.опер.или получ.от орг., осущ.отд.виды банк.опер.</b>	<b>18 388</b>
4322	Доходы, связанные с получ.возн.по кр/ср займам, предост.орг., осущ.отд.виды банк.опер.	17 740
4323	Доходы, связанные с получ.возн.по д/ср займам, предост.орг., осущ.отд.виды банк.опер.	648
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получ.возн.по требованиям к клиентам</b>	<b>1 591 683</b>
4401	Доходы, связанные с получ.возн.по займам овердрафт, предост.клиентам	27 644
4405	Доходы, связанные с получ.возн.по учетным векселям клиентов	1 605
4411	Доходы, связанные с получ.возн.по кр/ср займам, предост.клиентам	159 000
4417	Доходы, связанные с получ.возн.по д/ср займам, предост.клиентам	1 259 089
4420	Доходы, связанные с получ.возн.по финансовому лизингу, предост.клиентам	59 231
4424	Доходы, связанные с получ.возн.по проср.зад-ти клиентов по займам	34 991
4429	Комиссионное возн.по займам, предост.клиентам	50 123
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получ.возн.по прочим ценным бумагам</b>	<b>189 455</b>
4451	Доходы, связанные с получ.возн. по ц/б, удерж. до погашения	5 170
4452	Доходы, связанные с получ.возн. по ц/б, имеющимся в наличии для продажи	139 862
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	44 423
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получ. возн.по опер."обратное РЕПО" с ц/б</b>	<b>1 028</b>
4465	Доходы, связанные с получ.вознагр. по опер."обр.РЕПО" с ценными бумагами	1 028
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>228 183</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	482
4530	Доходы по купле-продаже инвалюты	227 701
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>457 807</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	134 073
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже инвалюты	31 847
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	2 997
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	68 413
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	5 831
4608	Прочие комиссионные доходы	25 310
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	185 272
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	4 064
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>3 121</b>

<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>447 140</b>
5721	Расходы по оплате труда	423 634
5729	Прочие выплаты	23 506
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>24 828</b>
5731	Реализованные расходы от переоценки инвалюты	24 789
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	39
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>323 687</b>
5741	Транспортные расходы	9 149
5742	Административные расходы	51 172
5743	Расходы на инкассацию	3 005
5744	Расходы на ремонт	12 707
5745	Расходы на рекламу	139 397
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	23 198
5747	Представительские расходы	2 946
5748	Прочие общехозяйственные расходы	4 828
5749	Расходы на служебные командировки	15 884
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	11 018
5752	Расходы по страхованию	419
5753	Расходы по услугам связи	49 964
<b>5760</b>	<b>Налоги , сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>114 461</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	47 467
5763	Социальный налог	56 094
5764	Земельный налог	93
5765	Налог на имущество юридических лиц	6 478
5766	Налог на транспортные средства	342
5767	Сбор с аукционов	154
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	3 833
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>90 567</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	6 894
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	29 307
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	17 837
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназн.для сдачи в аренду	322
5786	Амортизационные отчисления по кап.затратам по арендованным зданиям	2 319
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	5 596
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	28 292
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>2 597</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2 597
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>39 762</b>
5892	Расходы по операциям форвард	21 780
5894	Расходы по операциям спот	17 982
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф,пеня)</b>	<b>13 137</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>166 531</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	34 329
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	13 274
5923	Расходы по аренде	118 928
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>7 163</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банк.деят-тью, выявленные в отчетном периоде	5 627
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанк.деят-тью, выявленные в отчетном периоде	1 536
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>41 555</b>
<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>		<b>2 333 374</b>

Председатель Правления

Кожухметов К.Б.

Главный бухгалтер

Сабирзянова С.Ш.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Керимжанова Г.К.

4703	Доход от переоценки инвалюты	627
4709	Доход от изменения стоимости ц/б, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	2 197
4710	Доход от прочей переоценки	297
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>23 930</b>
4731	Реализованные доходы от переоценки инвалюты	23 520
4733	Реализованные доходы от изменения ст-ти ц/б, предназн.для торговли и имеющ.в наличии для продажи	267
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	143
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>2 846</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2 460
4853	Доходы от реализации ТМЗ	386
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>44 478</b>
4892	Доходы по операциям форвард	22 380
4894	Доходы по операциям спот	22 098
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф,пеня)</b>	<b>248</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>462</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	190
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	272
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>223 818</b>
4941	Чрезвычайные доходы	13
4942	Доходы прошлых периодов, связ.с банк.деят., выявл. в отчетном периоде	220 944
4943	Доходы прошлых периодов, связ. с небанк.деят., выявл. в отчетном периоде	2 861
<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>		<b>2 812 975</b>
<b>Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)</b>		<b>479 601</b>

Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК 195301998  
 ИИК 900161498  
 Место нахождения пр. Победы 61  
 Головного банка г. Астана

**УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**  
 Акционерного общества "Цеснабанк"  
 за 31 декабря 2004 г.

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>6 класс - УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	
<b>6000</b>	<b>Счета по Аккредитивам</b>	<b>33 499</b>
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	33 499
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>5 449 752</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 814 463
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	3 635 289
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 029 625</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1 029 625
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>388 894</b>
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	288 894
6175	Условные требования по получению займов в будущем	100 000
	<b>Итого УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>6 901 770</b>

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>6 класс - УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>33 499</b>
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	33 499
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>5 449 752</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 814 463
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	3 635 289
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 029 625</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1 029 625
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>388 894</b>
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	288 894
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	100 000
	<b>Итого УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>6 901 770</b>

Председатель Правления

Кожухметов К.Б.

Главный бухгалтер

Сабирзянова С.Ш.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Керимжанова Г.К.

Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК 195301998  
 ИИК 900161498  
 Место нахождения пр. Победы 61  
 Головного банка г. Астана

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

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>7 класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета - активы</b>	<b>1 086 009</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства переданные в аренду	970 235
7130	Долги, списанные в убыток	115 774
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>15 556 597</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	231
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 398
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	15 554 968
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>14 169 738</b>
7303	Платежные документы не оплаченные в срок	8 847 107
7339	Разные ценности и документы	126 367
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	26 305
7363	Счета "депо"	5 169 959
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном(трастовом) управлении</b>	<b>282 471</b>
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	279 892
7542	Начисл. вознагражд. по ипотечн. займам, права требования по кот. приняты в доверит. (трастовое)управление	2 526
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечн. займам, права требов.по кот. приняты в доверит.(трастовое) управление	53
	<b>Итого СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>31 094 815</b>

Председатель Правления

Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер

Сабирзянова С.Ш.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Керимжанова Г.К.

Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК 195301998  
 ИИК 900161498  
 Место нахождения  
 Головного банка пр. Победы 61 г. Астана

**Дополнительные сведения для расчета пруденциальных**  
 нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов  
 Акционерного Общества "Цеснабанк"  
 за 31 декабря 2004 г.

в тыс. тенге

PR	BS	Наименование признака	Сумма
8		Пруденциальные нормативы	80 928 744
8	001	Вклады и счета ностро в БВУ-резидентах (в части счета 1052 и счетов группы 1250, за исключением счета 1259)	136 649
8	002	Займы предоставленные БВУ - резидентам (в части счетов групп 1300, 1458, за исключением счета 1319)	502 100
8	004	Займы предоставленные иным юридическим лицам - резидентам (в части счетов групп 1320, 1400, 1458, за исключением счетов 1329, 1428, 1445)	8 630 467
8	005	Займы предоставленные физическим лицам - резидентам (в части счетов групп 1400, 1458 за исключением счетов 1428, 1445)	4 446 882
8	006	Долговые ценные бумаги БВУ - резидентов Республики Казахстан (в части счетов групп 1200, 1450)	205 521
8	007	Долговые ценные бумаги Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан (в части счетов групп 1200, 1450)	2 899 042
8	010	Дебиторская задолженность БВУ-резидентов (в части счетов групп 1700, 1790, 1810, 1830, 1890,1850 и счета 1445 (за исключением счетов 1851, 1853, 1854, 1857, 1876, 1877, 1878))	14 546
8	011	Дебиторская задолженность Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан (в части счетов групп 1700, 1790, 1810, 1830, 1890,1850 и счета 1445 (за исключением счетов 1851, 1853, 1854, 1857, 1876, 1877, 1878))	33 489
8	012	Дебиторская задолженность иных юридических лиц - резидентов (в части счетов групп 1700, 1790, 1810, 1830, 1890,1850 и счета 1445 (за исключением счетов 1851, 1853, 1854, 1857, 1876, 1877, 1878))	86 462
8	013	Дебиторская задолженность физических лиц - резидентов (в части счетов групп 1700, 1790, 1810, 1830, 1890,1850 и счета 1445 (за исключением счетов 1851, 1853, 1854, 1857, 1876, 1877, 1878))	38 603
8	015	Инвестиции в капитал и субординированный долг иных юр.лиц-резидентов Республики Казахстан (в части счетов групп 1450 и 1470)	16 250
8	017	Движимое имущество, находящееся на территории Республики Казахстан (в части счетов 1601, 1602, 1603, 1651, 1652, 1653, 1654, 1655, 1656, 1657, 1658)	60 110
8	018	Недвижимое имущество, расположенное на территории Республики Казахстан (в части счетов 1601, 1602, 1603, 1651, 1652, 1653, 1654, 1655, 1656, 1657, 1658)	828 903
8	019	Нематериальные активы в Республике Казахстан (в части счетов 1659, 1660)	193 476
8	020	Вклады и счета лоро БВУ-резидентов (в части счетов 2013, 2023, 2024, 2123, 2124, 2125, 2127, 2128, 2129, 2130, 2133, 2135, 2136, 2137, 2138)	660 000
8	021	Вклады Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан (в части счетов группы 2200, за исключением 2204, 2205, 2206, 2207, 2208, 2209, 2210, 2227, 2230, 2237)	25 876
8	022	Вклады иных юридических лиц - резидентов (в части счетов группы 2200, за исключением счетов 2210, 2237)	9 363 155
8	023	Вклады физических лиц - резидентов (в части счетов группы 2200, за исключением счетов 2210, 2227, 2230, 2237)	4 561 167
8	025	Займы, полученные от иных юридических лиц - резидентов (в части счетов группы 2050 (за исключением счетов 2051, 2059) и счетов 2227, 2230, 2255)	1 123 501
8	027	Выпущенные долговые обязательства, оформленные в виде ценных бумаг у иных юр. лиц - резидентов (в части счетов группы 2300)	1 441 662

8	034	Вклады срочные, условные, до востребования, остатки денег на текущих счетах и карт-счетах руководящих работников банка-участника, их близких родственников (родитель, брат, сестра, сын, дочь) и супругов, а также его акционеров, владеющих пятью и более процентами акций с правом голоса, их близких родственников (родитель, брат, сестра, сын, дочь) и супругов, не являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	77 747
8	035	Сумма кредитов, выданных фермерским хозяйствам	51 811
8	036	Сумма кредитов, выданных субъектам малого предпринимательства	3 377 365
8	037	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (в части счетов группы 1000)	188 388
8	044	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан ( в части счета 1445 и счетов групп 1850, 1890 (за исключением счетов 1853, 1854, 1857, 1876, 1877, 1878))	93 419
8	045	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет (в части счетов 1445 и 1851)	374
8	046	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком (в части счетов групп 1200, 1450, за исключением счетов 1206, 1207, 1454, 1455)	3 429 942
8	049	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в I группу риска (в части счетов группы 1700, 1810, 1830 и счетов 1206, 1207, 1433, 1454, 1455)	62 250
8	050	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки (в части счетов группы 1000)	438 282
8	059	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо гарантированные в полной сумме обязательств организациями, имеющими долговой рейтинг не ниже «АА-» (в части счета 1052 и счетов группы 1250, за исключением счета 1259)	4 356
8	064	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан (в части счетов групп 1200, 1450 за исключением счетов 1206, 1207, 1454, 1455)	91 155
8	067	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	186
8	073	Ипотечные жилищные займы, отвечающие характеристикам и требованиям, предъявляемым Закрытым акционерным обществом «Казахстанская ипотечная компания» (в части счетов группы 1400 за исключением счета 1428)	117 685
8	076	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, либо гарантированные в полной сумме обязательств лицами, имеющими долговой рейтинг от «А+» до «А-» (в части счета 1052 и счетов группы 1250, за исключением счета 1259)	288 416
8	082	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска(в части счетов групп 1700, 1810, 1830 и счетов 1206, 1207, 1433, 1454, 1455)	1 509
8	087	Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от «ВВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки (в части счетов групп 1300, 1320, 1400, 1458 за исключением счетов 1319, 1329, 1428, 1433, 1445)	502 100
8	088	Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III группе риска (в части счетов групп 1400, 1458 за исключением счетов 1428, 1433, 1445)	4 329 197
8	091	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «ВВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки (в части счета 1052 и счетов группы 1250, за исключением счета 1259)	228 280
8	092	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от «ВВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки ( в части счета 1445 и счетов групп 1850, 1890 (за исключением счетов 1853, 1854, 1857, 1876, 1877, 1878))	7 337
8	093	Дебиторская задолженность физических лиц ( в части счета 1445 и счетов групп 1850, 1890 (за исключением счетов 1851, 1857, 1876, 1877, 1878))	2 810
8	097	Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющими долговой рейтинг от «ВВВ+» до «В-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациями, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки (в части счетов групп 1200, 1450 за исключением счетов 1206, 1207, 1454, 1455)	205 521

8	115	Гарантии и поручительства банка, выданные под встречные гарантии, поручительства либо обеспеченные залогом государственных ценных бумаг, выпущенных Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком, ценных бумаг, имеющих статус государственных, выпущенных центральными правительствами иностранных государств, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также обеспеченные залогом в виде денег, предоставленных в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства, и аффинированных драгоценных металлов (в части счета 6555)	75 411
8	120	Счета по размещению-получению в будущем займов и вкладов, если они носят обязательный характер (оформлены документально) (в части счетов групп 6600, 6650)	1 418 519
8	123	Гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и обязательства по операциям форфейтинг, счета по приобретению либо продаже ценных бумаг, финансовых фьючерсов, за исключением отнесенных к I, II и III группам риска (в части счетов 6500,6550, 6580, 6700, 6800)	1 739 052
8	127	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (при условии, что размер риска каждого из должников превышает 0,05 процента собственного капитала банка), не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно Главе 3. Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня	451 445
8	128	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (при условии, что размер риска каждого из должников превышает 0,05 процента собственного капитала банка), связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно Главе 3. Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня	223 433
8	129	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	250 031
8	130	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств нерезидентов РК, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	195 000
8	131	Сумма активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, включая высоколиквидные активы, взятая за вычетом активов, указанных в п. 20 Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня (в части счетов групп 1000, 1010, 1050, 1100, 1200, 1250, 1300, 1320, 1400, 1450, 1458, 1850, 1890, за исключением счетов 1259, 1319, 1329, 1428)	6 666 541
8	132	Сумма обязательств со сроком привлечения не более трех месяцев, включая обязательства до востребования, взятая за вычетом неинвестированных остатков средств, принятых банком на хранение на основании кастодиальных договоров и принятых в доверительное управление на основании договоров о доверительном управлении (в части счетов групп 2010, 2020, 2030, 2040, 2050, 2110, 2120, 2200, 2255, 2300, 2550, 2850, 2890)	8 686 214
8	133	Субординированный долг банка, включаемый в собственный капитал	522 560
8	134	Вклады до востребования в банках Республики Казахстан и банках нерезидентах, имеющих долгосрочный долговой рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (в части счетов 1052, 1252)	200 953
8	136	Прочие обязательства до востребования (в т.ч. обязательства, по которым не установлен срок осуществления расчета), включаемые в расчет коэффициента текущей ликвидности согласно пп.3) п.18 Правил о пруденциальных нормативах для банков второго уровня (в части счетов 2222, 2223, 2551, 2552, 2851, 2852, 2854, 2855, 2856, 2860, 2862, 2867, 2870 и счетов группы 2890)	42 333
8	137	Балансовая стоимость государственных ценных бумаг и прочих высоколиквидных ценных бумаг, проданных банком на условиях их обратного выкупа ( в части счетов группы 2255)	1 000 001
8	146	Вклады, дебиторская задолженность, приобретенные ценные бумаги и займы, обеспеченные залогом в виде денег, предоставленных в распоряжение банка в качестве обеспечения данного обязательства, государственных ценных бумаг, выпущенных Правительством РК, и прочих высоколиквидных ценных бумаг, аффинированных драгоценных металлов или гарантий Правительства РК	342 873

Номер РНН 31400063221  
Код ОКПО 19924793  
БИК 195301998  
ИИК 900 161 498  
Место нахождения  
Головного банка г Астана пр.Победы 61

**Дополнительные данные для расчета резервных требований**  
Акционерного Общества "Цеснабанк"  
за 31 декабря 2004 г.

в тыс. тенге

PR	BS	Наименование признака	Сумма
9		Резервные требования	1 245 074
9	001	Остатки на счетах 1001, 1002, 1003, 1005, 1007, 1008 в тенге	422 600
9	006	Сумма денег, уч-мых на счете 2855 в пределах обязательств, срок погашения которых (полностью или частично) наступает в течение и последующего месяца, за исключением обязательств перед банками	65 311
9	007	Сумма денег, уч-мых на счете 2870 в пределах обязательств, срок погашения которых (полностью или частично) наступает в течение и последующего месяца, за исключением обязательств перед банками	22 705
9	009	Сумма денег, учитываемых на счетах 2206, 2207, 2208, 2215, 2217, 2219, 2222, 2223, 2237 в пределах сумм вкладов, срок возврата которых наступает в течение текущего и последующего месяца	734 458

Председатель Правления

Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер

Сабирзянова С.Ш.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии :

Керимжанова Г.К.