

Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 199247930000  
 БИК 195301998  
 Номер корреспондентского счета 900161498  
 Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Победы 29

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(неконсолированный)**  
**АО 'Цеснабанк'**  
**по состоянию на 01 апреля 2008 г.**  
**(в тысячах тенге)**

	на 01.04.08 г.	на 01.01.08 г.
<b>Активы</b>		
Деньги	3 555 586	3 284 889
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	14 596 901	11 550 805
Счета и депозиты в банках и других финансовых организаций	9 647 661	13 445 627
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного» РЕПО	1 018 152	1 987 259
Займы клиентов	97 100 174	98 762 627
Инвестиционные ценные бумаги:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		
- невыступающие обеспечением	16 382 674	7 663 536
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
- невыступающие обеспечением	827 543	861 661
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	516 695	516 695
Прочие активы	2 806 424	5 470 458
Основные средства	9 240 500	5 734 178
Нематериальные активы	152 009	164 549
Операции с производными финансовыми инструментами	169	0
<b>Итого активов</b>	<b>155 844 488</b>	<b>149 442 284</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	167 988	186 318
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	9 464 019	9 252 162
Текущие счета и депозиты клиентов	107 686 382	101 195 479
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 677 205	13 021 706
Субординированный долг	4 039 808	4 030 478
Резервы на покрытие забалансового кредитного риска	79 587	149 586
Прочие обязательства	949 988	1 322 116
Отсроченные налоговые обязательства	660 506	660 506
Налоговые обязательства	212 317	122 038
Операции с производными финансовыми инструментами	0	3 330
<b>Итого обязательств</b>	<b>136 937 800</b>	<b>129 943 719</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Акционерный капитал	16 000 000	16 000 000
Выкупленные собственные акции		
Дополнительно оплаченный капитал		0
Резервы переоценки основных средств	1 448 083	1 448 083
Резервы на покрытие общих банковских рисков	316 933	316 933
Резервы по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся для продажи	-49 357	-12 741
Нераспределенный доход	1 191 029	1 746 290
<b>Итого собственного капитала</b>	<b>18 906 688</b>	<b>19 498 565</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>155 844 488</b>	<b>149 442 284</b>

\* неаудированный отчет

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный Бухгалтер

Ложкина Т.А.

Исполнитель: Анисимов А.В.

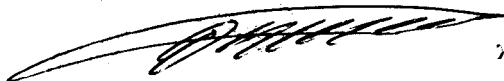
Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 199247930000  
 БИК 195301998  
 Номер корреспондентского счета 900161498  
 Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Победы 29

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ**  
**(неконсолидированный)**  
**АО 'Цеснабанк'**  
**за 1 квартал, закончившийся 31.03.2008г.**  
**(в тысячах тенге)**

	1 квартал 2008	1 квартал 2007
Доходы в виде вознаграждения	4 492 763	2 930 768
Расходы в виде вознаграждения	(2 917 773)	(1 863 363)
<b>Чистый доход в виде вознаграждения</b>	<b>1 574 990</b>	<b>1 067 405</b>
Комиссионные доходы	492 537	426 908
Комиссионные расходы	(34 895)	(55 810)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>457 642</b>	<b>371 098</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	119 056	105 273
Доход по дивидендам	182	0
Чистый доход (убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами	(751 560)	763 115
Доход от восстановления резерва на покрытие забалансового кредитного риска	70 000	0
Прочие доходы	23 641	12 018
	<b>(538 681)</b>	<b>880 406</b>
Убытки от обесценения	(208 356)	(532 935)
Общедминистративные расходы	(1 840 665)	(1 311 704)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(2 049 021)</b>	<b>(1 844 639)</b>
<b>Доход(убыток) до налогообложения</b>	<b>(555 070)</b>	<b>474 270</b>
Расходы по подоходному налогу	(191)	(2 706)
<b>Чистый доход/(убыток)</b>	<b>(555 261)</b>	<b>471 564</b>

\* неаудированный отчет

Председатель Правления



Жаксыбек Д.Ә.

Главный Бухгалтер



Ложкина Т.А.

Исполнитель: Анисимов А.В.



Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 199247930000  
 БИК 195301998  
 Номер корреспондентского счета 900161498  
 Место нахождения головного банка: г. Астана, пр. Победы 29

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(консолидированный)**  
**АО 'Цеснабанк'**  
**по состоянию на 31 марта 2008 г.**  
**(в тысячах тенге)**

	на 31.03.08	на 31.12.07 г.
<b>Активы</b>		
Деньги	3 555 586	3 284 889
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	14 596 901	11 550 805
Счета и депозиты в банках и других финансовых организаций		
	9 666 724	13 451 277
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного» РЕПО	1 018 152	1 987 259
Займы клиентов	97 100 174	98 762 627
Инвестиционные ценные бумаги:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		
- невыступающие обеспечением	16 137 586	7 663 536
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
- невыступающие обеспечением	827 543	861 661
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
Инвестиции в ассоциированные компании	186 838	186 838
Прочие активы	2 806 555	5 471 232
Основные средства	9 240 500	5 734 178
Нематериальные активы	152 009	164 549
Операции с производными финансовыми инструментами	169	
<b>Итого активов</b>	<b>155 288 737</b>	<b>149 118 851</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	167 988	186 318
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	16 022 121	15 928 321
Текущие счета и депозиты клиентов	85 614 969	78 667 511
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО		
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 591 344	28 521 952
Субординированный долг	4 039 808	4 030 478
Резервы на покрытие забалансового кредитного риска	79 587	149 586
Прочие обязательства	955 323	1 328 106
Отсроченные налоговые обязательства	660 506	660 506
Налоговые обязательства	212 663	122 038
Операции с производными финансовыми инструментами	0	3 330
<b>Итого обязательств</b>	<b>136 344 309</b>	<b>129 598 146</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Акционерный капитал	16 000 000	16 000 000
Выкупленные собственные акции		
Дополнительно оплаченный капитал		
Резервы переоценки основных средств	1 448 083	1 448 083
Резервы на покрытие общих банковских рисков	316 933	316 933
Резервы по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся для продажи	-49 357	-12 741
Резерв по валюте	-14 412	-15 588
Нераспределенный доход	1 243 181	1 784 018
<b>Итого собственного капитала</b>	<b>18 944 428</b>	<b>19 520 705</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>155 288 737</b>	<b>149 118 851</b>

\* неаудированный отчет

В соответствии с МСФО в целях отчетности были сальдированы остатки по счетам:

- 1) 1851 и 2851 на сумму 167 741 тыс. тг. за отчетный период, и на сумму 168 500 тыс. тг. за аналогичный период предыдущего периода по начисленным и уплаченным суммам налогов;
- 2) 1855 и 2855 на сумму 29 579 тыс. тенге за отчетный период, и на сумму 151 416 тыс. тг. за аналогичный период предыдущего периода по документарным расчетам;
- 3) 1890 и 2890 на сумму на сумму 1 142 779 тыс. тг. за отчетный период, и на сумму 319 500 тыс. тг. за аналогичный период предыдущего период по производным финансовым инструментам.

и.о.Председателя Правления

Балкенов С.Б.

Главный Бухгалтер

Ложкина Т.А.

Исполнитель: Песковая Т.Н.

Номер РИН 031400063221  
 Код ОКПО 199247930000  
 БИК 195301998  
 Номер корреспондентского счета 900161498  
 Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Победы 29

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ**  
**(консолидированный)**  
**АО 'Цеснабанк'**  
**за I квартал, закончившийся 31.03.2008г.**  
**(в тысячах тенге)**

	I квартал 2008	I квартал 2007
Доходы в виде вознаграждения	4 491 463	2 937 211
Расходы в виде вознаграждения	(2 901 060)	(1 867 160)
<b>Чистый доход в виде вознаграждения</b>	<b>1 590 403</b>	<b>1 070 051</b>
Комиссионные доходы	492 537	426 908
Комиссионные расходы	(35 005)	(49 223)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>457 532</b>	<b>377 685</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	119 206	105 291
Доход по дивидендам	182	
Чистый доход (убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами	(751 560)	763 115
Доход от восстановления резерва на покрытие забалансового кредитного риска	70 000	
Прочие доходы	23 641	12 018
	<b>(538 531)</b>	<b>880 424</b>
Убытки от обесценения	(208 356)	(532 935)
Общедминистративные расходы	(1 841 343)	(1 313 555)
	<b>(2 049 699)</b>	<b>(1 846 490)</b>
<b>Доход/(убыток) до налогообложения</b>	<b>(540 295)</b>	<b>481 670</b>
Расходы по подоходному налогу	(191)	(2 706)
<b>Чистый доход/(убыток)</b>	<b>(540 486)</b>	<b>478 964</b>

\* неаудированный отчет

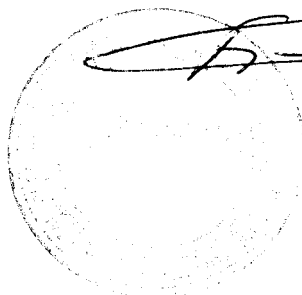
и.о.Председателя Правления

Балкенов С.Б.

Главный Бухгалтер

Ложкина Т.А.

Исполнитель: Песковая Т.Н.



*Handwritten signature*