

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 II квартал 2007 года

(в тысячах тенге)

	01.07.2007 г.	01.07.2006 г.
	Тыс. тенге	Тыс. тенге
Доходы в виде вознаграждения	6,664,117	2,626,905
Расходы в виде вознаграждения	(4,040,017)	(1,165,670)
Чистый доход в виде вознаграждения	2,624,100	1,461,235
Комиссионные доходы	999,108	457,737
Комиссионные расходы	(167,337)	(96,045)
Чистый комиссионный доход	831,771	361,692
Чистый доход от операций с иностранной валютой	232,641	129,351
Чистый доход/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами	559,347	(20,635)
Прочие доходы	23,090	9,660
Доход от операционной деятельности	4,270,949	1,941,303
Убытки от обесценения	(606,740)	(254,188)
Общедминистративные расходы	(3,015,585)	(1,463,047)
Резерв на покрытие забалансового кредитного риска	-	(3,659)
Операционные расходы	(3,622,325)	(1,720,894)
Доход/(убыток) до налогообложения	648,624	220,409
Расходы по подоходному налогу		
Чистый доход/(убыток)	648,624	220,409

* неаудированный отчет

Управляющий директор

Главный Бухгалтер



(Handwritten signature)
(Handwritten signature)

Сабирзянова С.Ш.

Ложкина Т.А.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(неконсолидированный)
АО 'Цеснабанк'
на 01/07/ 2007 года
(в тысячах тенге)

	<i>на 01.07.2007г.</i>	<i>на 01.01.2007 г.</i> тыс. тенге
Активы		
Деньги	3,227,561	1,903,769
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	11,325,559	4,677,124
Счета и депозиты в банках и других финансовых организаций	2,811,522	8,344,214
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного» РЕПО	3,556,809	4,964,360
Займы клиентов	95,534,696	60,889,416
Инвестиционные ценные бумаги:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах -невыступающие обеспечением	9,387,898	913,678
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи -невыступающие обеспечением	873,934	860,625
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	410,800	22,988
Прочие активы	2,767,052	1,231,867
Основные средства	3,022,415	2,132,437
Нематериальные активы	130,285	110,863
Операции с производными финансовыми инструментами	866,206	-
Итого активов	133,914,737	86,051,341
Обязательства		
Средства Правительства Республики Казахстан	190,208	175,813
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	11,914,431	12,005,703
Текущие счета и депозиты клиентов	88,648,944	50,128,058
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,305,889	9,517,466
Субординированный долг	2,720,435	2,740,318
Прочие обязательства	694,364	390,505
Отсроченные налоговые обязательства	37,268	37,268
Налоговые обязательства	109,689	49,868
Операции с производными финансовыми инструментами	1,068,312	-
Итого обязательств	116,689,540	75,044,999

Собственный капитал		
Акционерный капитал	15,768,417	10,000,000
Выкупленные собственные акции		
Дополнительно оплаченный капитал	1,770	1,770
Резервы на покрытие общих банковских рисков	316,933	316,933
Резервы по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих для продажи	(2,306)	(17,525)
Нераспределенный доход	1,140,383	705,164
Итого собственного капитала	17,225,197	11,006,342
Итого обязательств и собственного капитала	133,914,737	86,051,341

* неаудированный отчет

Управляющий директор



Сабирзянова С.Ш.

Главный Бухгалтер

Handwritten signature

Ложкина Т.А.

Приложение I
к Правилам представления отчетности о выполнении
пруденциальных нормативов банками второго уровня

**Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на «1» июля 2007года
АО "ЦЕСНАБАНК"**

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставный капитал	15 768 417
2	Дополнительный капитал	1 770
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	491 759
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	150 000
5	Нематериальные активы	51 946
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	16 360 000
10	Итого капитал 1 уровня	16 360 000
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	648 624
12	Переоценка основных средств и ценных бумаг	-2 306
13	Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 процентов суммы активов, взвешенных с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	166 933
15	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 7 ноября 2005 года под № 3924) (далее - Инструкция), часть которая не превышает 50% капитала первого уровня	2 562 036
16	Итого капитал 2 уровня	3 375 287
23	Итого собственный капитал	19 735 287
24	Активы	134 174 460
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	112 148 113
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	12 333 118
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	62 850
29	Специфический процентный риск	26 132
30	Общий процентный риск	62 149
31	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	88 281
32	Специфический риск	391 963
33	Общий риск	391 963
34	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции	783 926
35	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	66 489
36	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	792 057
37	Операционный риск	792 057
38	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	9 386 968
39	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0,122
40	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,146

41	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	3 607 030
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (к3')	0,183
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	1 588 591
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (к3)	0,080
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	1 810 822
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Pо)	0,092
47	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 Республики Казахстан, 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	729 960
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0,037
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	12 533 045
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	12 533 045
51	Высоколиквидные активы	18 728 592
52	Обязательства до востребования	24 350 607
53	Коэффициент текущей ликвидности (к4)	0,769
54	Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности	32 793 681
55	Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности	36 830 802
56	Коэффициент краткосрочной ликвидности (к5)	0,890
57	Активы для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
1)	доллар США	3 839 720
2)	Евро	756 476
58	Обязательства для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
1)	доллар США	443 578
2)	Евро	111 756
59	Коэффициент текущей валютной ликвидности	
1)	доллар США	8,656
2)	Евро	6,769
60	Активы для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
1)	доллар США	7 200 102
2)	Евро	1 391 017
61	Обязательства для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
1)	доллар США	659 566
2)	Евро	111 756
62	Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	
1)	доллар США	10,916
2)	Евро	12,447
63	Активы для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
1)	доллар США	9 891 739
2)	Евро	1 440 315

64	Обязательства для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
1)	доллар США	6 905 238
2)	Евро	510 470
65	Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	
1)	доллар США	1,432
2)	Евро	2,822
66	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	4 645 871
67	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (к6)	0,235
68	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	143 331
69	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0,007
70	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента (к8)	8 495 061
71	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к8)	0,430
72	Обязательства перед нерезидентами, включаемые в расчет коэффициента (к9)	37 125 446
73	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (к9)	1,881

Председатель Правления: **Жаксыбек Д.А.** _____

(фамилия и имя)

(подпись)

Главный бухгалтер: **Ложкина Т.А.** _____

(фамилия и имя)

(подпись)

Исполнитель: **Лебекова Г.Т.** _____

(должность, фамилия и имя)

(подпись)

т. 770-108

(номер телефона)

Дата подписания отчета «9» июля 2007 года.