

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 01/10/2007 года**  
**(в тысячах тенге)**

	на 01.10.2007г.	на 01.01.2007г.
<b>Активы</b>		
Деньги	3 898 129	1 903 769
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	12 747 418	4 677 124
Счета и депозиты в банках и других финансовых организаций	3 386 024	8 344 214
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного» РЕПО	7 481 498	4 964 360
Займы клиентов	107 144 984	60 889 416
Инвестиционные ценные бумаги:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		
-невыступающие обеспечением	5 458 132	913 678
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО	2 867 042	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
-невыступающие обеспечением	882 831	860 625
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	409 745	22 988
Прочие активы	2 291 060	1 231 867
Основные средства	3 448 086	2 132 437
Нематериальные активы	180 398	110 863
Операции с производными финансовыми инструментами	1 288 490	0
<b>Итого активов</b>	<b>151 483 837</b>	<b>86 051 341</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	198 242	175 813
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	12 267 982	12 005 703
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	2 011 635	0
Текущие счета и депозиты клиентов	100 149 228	50 128 058
Выпущенные долговые ценные бумаги	12 691 836	9 517 466
Субординированный долг	3 939 321	2 740 318
Прочие обязательства	1 036 432	390 505
Отсроченные налоговые обязательства	37 268	37 268
Налоговые обязательства	95 646	49 868
Операции с производными финансовыми инструментами	1 518 206	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>133 945 796</b>	<b>75 044 999</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Акционерный капитал	16 000 000	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, имеющихся для продажи	-4 130	-17 525
Нераспределенный доход	1 223 468	705 164
<b>Итого собственного капитала</b>	<b>17 538 041</b>	<b>11 006 342</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>151 483 837</b>	<b>86 051 341</b>

Председатель Правления

Жаксыбек Д.Ә.

Главный Бухгалтер

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**  
 (консолидированный)  
 АО 'Цеснабанк'  
 на 01/10/2007 года  
 (в тысячах тенге)

	на 01.10.2007г.	на 01.01.2007г.
<b>Активы</b>		
Деньги	3 898 129	1 903 769
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	12 747 418	4 677 124
Счета и депозиты в банках и других финансовых организаций	3 397 294	8 344 214
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного» РЕПО	7 481 498	4 964 360
Займы клиентов	107 144 984	60 889 416
Инвестиционные ценные бумаги:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		
-невыступающие обеспечением	5 458 132	913 678
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО	2 867 042	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
-невыступающие обеспечением	882 831	860 625
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	92 219	22 988
Прочие активы	2 291 076	1 231 867
Основные средства	3 448 086	2 132 437
Нематериальные активы	180 398	110 863
Операции с производными финансовыми инструментами	1 288 490	0
<b>Итого активов</b>	<b>151 177 597</b>	<b>86 051 341</b>
<b>Обязательства</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	198 242	175 813
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	18 903 893	12 005 703
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	2 011 635	0
Текущие счета и депозиты клиентов	77 919 116	50 128 058
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 946 658	9 517 466
Субординированный долг	3 939 321	5 490 318
Прочие обязательства	1 037 644	140 505
Отсроченные налоговые обязательства	37 268	37 268
Налоговые обязательства	95 646	49 868
Операции с производными финансовыми инструментами	1 518 206	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>133 607 629</b>	<b>77 544 999</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Акционерный капитал	16 000 000	7 500 000
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, имеющихся для продажи	-4 130	-17 525
Резерв по валюте	-725	
Нераспределенный доход	1 256 120	705 164
<b>Итого собственного капитала</b>	<b>17 569 968</b>	<b>8 506 342</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>151 177 597</b>	<b>86 051 341</b>

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



Жаксыбек Д.Ә.

Ложкина Т.А.

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г.**  
**(в тысячах тенге)**

	9 месяцев 2007	9 месяцев 2006
Доходы в виде вознаграждения	10 952 943	4 756 077
Расходы в виде вознаграждения	6 531 870	2 199 706
<b>Чистый доход в виде вознаграждения</b>	<b>4 421 073</b>	<b>2 556 371</b>
Комиссионные доходы	1 614 672	768 704
Комиссионные расходы	245 808	119 182
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 368 864</b>	<b>649 522</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	421 060	190 093
Чистый доход/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами	848 683	-39 544
Прочие доходы	32 002	13 093
<b>Доход от операционной деятельности</b>	<b>7 091 682</b>	<b>3 369 535</b>
Убытки от обесценения	1 245 137	552 326
Общедминистративные расходы	5 114 836	2 273 783
Резерв на покрытие забалансового кредитного риска	0	-31
<b>Операционные расходы</b>	<b>6 359 973</b>	<b>2 826 078</b>
<b>Доход/(убыток) до налогообложения</b>	<b>731 709</b>	<b>543 457</b>
Расходы по подоходному налогу		
<b>Чистый доход/(убыток)</b>	<b>731 709</b>	<b>543 457</b>

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



*[Handwritten signature]*

Жаксыбек Д.Ә.

*[Handwritten signature]*

Ложкина Т.А.

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**  
**(консолидированный)**  
**АО 'Цеснабанк'**  
**за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2007 г.**  
**(в тысячах тенге)**

	9 месяцев 2007	9 месяцев 2006
Доходы в виде вознаграждения	10 955 674	4 500 633
Расходы в виде вознаграждения	6 527 279	2 385 232
<b>Чистый доход в виде вознаграждения</b>	<b>4 428 395</b>	<b>2 115 401</b>
Комиссионные доходы	1 614 672	750 122
Комиссионные расходы	215 586	119 182
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>1 399 086</b>	<b>630 940</b>
Чистый доход от операций с иностранной валютой	421 209	190 093
Чистый доход/(убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами	848 683	-39 544
Прочие доходы	32 002	16 026
<b>Доход от операционной деятельности</b>	<b>7 129 375</b>	<b>2 912 916</b>
Убытки от обесценения	1 245 137	129 617
Общедминистративные расходы	5 119 877	2 273 783
Резерв на покрытие забалансового кредитного риска		-31
<b>Операционные расходы</b>	<b>6 365 014</b>	<b>2 403 369</b>
<b>Доход/(убыток) до налогообложения</b>	<b>764 361</b>	<b>509 547</b>
Расходы по подоходному налогу		15 991
<b>Чистый доход/(убыток)</b>	<b>764 361</b>	<b>493 556</b>

Председатель Правления

Главный Бухгалтер



Жаксыбек Д.Ә.

Ложкина Т.А.