

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО 'Цеснабанк'
(наименование банка)
по состоянию на 01/ 01/ 2004 года
(в тысячах тенге)

Наименование 1	Символ 2	на начало года 3	на конец года 4
АКТИВЫ			
Наличные деньги	1	501902	563170
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2	405310	609830
Аффинированные драгоценные металлы	3		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4	284192	183617
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	513608	96557
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6		
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	7522837	5501521
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	8	2222879	1593333
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	12200	
Основные средства(за вычетом амортизации)	10	490182	300089
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	11	102512	52427
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	12	90537	95837
Итого активов	I	12146159	8996381
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	13	901932	437257
Банковские счета и вклады клиентов	14	8906787	6846262
Выпущенные долговые ценные бумаги	15		
Задолженность перед банками	16	41	13594
Прочие привлеченные средства	17	642680	257163
Субординированный долг	18	299132	277765
Налоговые обязательства	19	1757	13313
Прочие обязательства	20	59991	53491
Итого обязательства	II	10812320	7898845
Доля меньшинства	21		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	531067	531067
в том числе:			
простые акции	23	531067	531067
привилегированные акции	24		
Премии(дополнительный оплаченный капитал)	25		
Изъятый капитал	26		
Резервный капитал	27	150000	150000
Прочие резервы	28	3822	16910
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	29	648950	399559
Итого капитал	III	1333839	1097536
Итого обязательств и собственного капитала	IV	12146159	8996381

Председатель: _____ Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер: _____ Байнарузова Г.С.

Исполнитель: _____ Шурыгина С.

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО 'Цеснабанк'
(наименование банка)
по состоянию на 01/ 01/ 2004 года
(в тысячах тенге)

1	Символ 2	на начало года 3	на конец года 4
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	I	1268798	1049661
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	4233	4383
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	15	
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	1063249	914533
по ценным бумагам	4	200598	130745
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	703	
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	II	478985	332789
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	356413	273544
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	49237	19338
по займам, полученным от банков	8	4762	2413
по ценным бумагам	9	1328	
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	67245	37494
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	III	789813	716872
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	157118	145600
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	IV	632695	571272
Доходы в виде дивидендов	12		
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	405405	288134
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	33400	25734
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	-6337	1355
Доходы (убытки) по операции " РЕПО " (нетто)	16	-3154	4365
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	21960	-495
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	18	131561	97336
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	7063	289
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20		
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	511	2452
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	9503	23380
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	533112	391082
Общие административные расходы	23	744172	567750
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	327208	246228
амортизационные отчисления и износ	25	59082	40695
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	119861	89145
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	159	6
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	52085	24670
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	VI	369391	369928
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	2547	7787
Непредвиденные доходы (убытки):	30	1	
Прибыль (убыток) до налогообложения	VII	366845	362141
Корпоративный подоходный налог	31	47807	67428
Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства	VIII	319038	294713
Доля меньшинства	32		
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	319038	294713

Председатель: _____ Кожакметов К.Б.

Главный бухгалтер: _____ Байнарузова Г.С.

Исполнитель: _____ Шурыгина С.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
АО 'Цеснабанк'
(наименование банка)
по состоянию на 01/ 01/ 2004 года
(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на начало года	на конец года
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	1	366845	362141
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	230991	234807
амортизационные отчисления и износ	2	59082	157935
расходы по резервам на возможные потери	3	270869	40695
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	-21918	
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-79393	-73580
расходы на выплату вознаграждения	6	118842	109757
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-116491	
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	597836	596948
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-2916680	-3002488
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-8652	-19311
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-2215206	-1877464
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	10	-729086	-749640
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11		
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	36762	
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	-498	-356073
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	2741251	3039253
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	2499803	2957197
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	15	350001	
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	16	3023	
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	-111576	82056
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-175429	36765
Корпоративный подоходный налог	18	71432	
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-246861	36765
Денежные поступления и платежи , связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	28247	
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	-260161	-166811
Продажа основных средств и нематериальных активов	21	106	
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-12200	
Прочие поступления и платежи	23		41800
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	-244008	-125011
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24		
Выпуск долговых обязательств	25	10251	3346
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплата дивидендов	27	-10659	
Увеличение доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	36042	
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	VIII	35634	3346
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	IX	142601	512048
Остаток денег на начало отчетного периода	30	1269524	757476
Остаток денег на конец отчетного периода	31	1412125	1269524

Председатель: _____ Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер: _____ Байнарузова Г.С.

Исполнитель: _____ Шурыгина С.

Номер РНН 31400063221
 Код ОКПО 19924793
 БИК 195301703
 ИИК 700161203
 Место нахождения ул.Бейбітшілік 43
 Головного банка г. Астана

Отчет предоставляется
 Головным банком, кредитным товариществом,
 ипотечной компанией в уполномоченный орган
 по регулированию и надзору
 финансового рынка и финансовых организаций

Баланс
Акционерного Общества "Цеснабанк"
за 31 декабря 2003 года
с учетом заключительных оборотов

тыс. тенге

№№ б/счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ б/счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	I класс - АКТИВЫ			II класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
1000	Деньги	501 902	2010	Корреспондентские счета	1 326
1001	Наличность в кассе	459 102	2013	Корреспондентские счета других банков	1 326
1003	Наличность в обменных пунктах	36 999	2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	108 076
1008	Деньги в дорожных чеках	5 801	2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	108 076
1050	Корреспондентские счета	715 553	2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	180 275
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	405 310	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	180 275
1052	Корреспондентские счета в других банках	310 243	2120	Срочные вклады	871 111
1200	Ценные бумаги	279 565	2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	144 220
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	270 000	2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	726 891
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	7 792	2150	Расчеты с филиалами	0
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	3 961	2151	Расчеты с головным офисом	0
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	(2 188)	2152	Расчеты с местными филиалами	0
1250	Вклады, размещенные в других банках	203 322	2200	Обязательства перед клиентами	8 799 310
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	194 670	2203	Текущие счета клиентов	3 771 068
1264	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	8 652	2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	106 898
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющие отдельные виды банковских операций	121 080	2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	104 531
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющие отдельные виды банковских операций	117 027	2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	998 893
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющие отдельные виды банковских операций	4 053	2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 274 659
1350	Расчеты с филиалами	0	2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	88 366
1351	Расчеты с головным офисом	0	2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	27 910
1352	Расчеты с местными филиалами	0	2211	Вклады до востребования клиентов	23 726
1400	Требования к клиентам	7 564 338	2215	Краткосрочные вклады клиентов	1 563 400
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	83 315	2217	Долгосрочные вклады клиентов	737 133
1405	Учтенные векселя клиентов	36 480	2219	Условные вклады клиентов	2 307
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	581 429	2221	Карт-счета клиентов	213
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	6 845 838	2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	95 539
1420	Финансовый лизинг клиентам	2 650	2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК	4 667
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	231 535	2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	350 001
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	(216 909)	2400	Субординированные долги	299 132
1450	Прочие ценные бумаги	2 174 488	2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	299 132

1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 171 818
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	(7 777)
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	11 326
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	2 108
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочим ценных бумаг	(2 987)
1460	Общие резервы (провизии)	(73 873)
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	(73 873)
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	12 200
1476	Прочие инвестиции	12 200
1600	Товарно-материальные запасы	4 348
1602	Прочие товарно-материальные запасы	4 348
1650/1690	Основные средства и нематериальные активы	592 694
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	183 573
1652	Земля, здания и сооружения	113 622
1653	Компьютерное оборудование	171 579
1654	Прочие основные средства	117 698
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1 610
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	7 176
1658	Транспортные средства	27 760
1659	Нематериальные активы	133 759
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	(7 194)
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	(60 707)
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	(42 908)
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	(298)
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	(4 711)
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	(12 976)
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	(35 289)
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	79 393
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	0
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	30
1728	Начисленные доходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	13
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	343
1735	Начисленные доходы по расчетам между головным офисом и его филиалами	0
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	47 185
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 257
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	4 627
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	25 709
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	229
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	11 695
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	201
1799	Прочие предоплаты	11 494
1810	Начисленные комиссионные доходы	190
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	190
1830	Просроченные комиссионные доходы	32
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	2

2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	118 842
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	111
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от орг-ций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 171
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	29 495
2715	Начисленные расходы по расчетам между головным офисом и его филиалами	0
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	117
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	81 822
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	3 080
2725	Начисленные расходы по операция "РЕПО" с ценными бумагами	46
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	2 172
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	996
2799	Прочие предоплаты	1 176
2810	Начисленные комиссионные расходы	1 815
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	1 520
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	295
2850	Прочие кредиторы	80 260
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 757
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 259
2854	Расчеты с работниками	195
2855	Кредиторы по документарным расчетам	29 941
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	12 660
2858	Длинная валютная позиция по иностранной валюте	0
2859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)	0
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	879
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	8 255
2870	Прочие транзитные счета	22 254
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	3 060
Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 812 320
3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал	531 067
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1 000 000
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	(468 933)
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	897 716
3510	Резервный капитал	150 000
3540	Резервы переоценки основных средств	13 387
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 523
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	399 559
3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	299
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	330 948

1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	30
1850	Прочие дебиторы	54 176
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	4 009
1852	Расчеты с брокерами	3 500
1854	Расчеты с работниками	109
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	28 434
1858	Короткая валютная позиция по иностранной валюте	0
1859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)	0
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	1 261
1870	Прочие транзитные счета	16 864
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	(1)
	Итого по АКТИВУ	12 241 103

	Итого СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 428 783
--	----------------------------------	------------------

	Итого ПАССИВ	12 241 103
--	---------------------	-------------------

и.о.Председателя Правления

Кожаметов К.В.

Главный бухгалтер

Байнарузова Г. С.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Багаутдинова Н.М.

М.П.

Номер РНН 31400063221
 Код ОКПО 19924793
 БИК 195301703
 ИИК 700161203
 Место нахождения ул.Бейбітшілік 43
 Головного банка г. Астана

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ
 Акционерного Общества "Цеснабанк"
 за 31 декабря 2003 года

тыс.тенге

№№ б/счета в	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ б/счета в	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	V класс - РАСХОДЫ			IV класс - ДОХОДЫ	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	2	4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1 060
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	2	4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	1 060
5030	Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по займам. получ. от Правительства и местных органов власти РК	2 445	4250	Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по вкладам, размещенным в других банках	3 173
5036	Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по долгоср. займам. получ. от Правительства и местных органов власти РК	2 445	4251	Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по вкладам, размещ-м в др банках (на одну ночь)	168
5050	Расходы, связанные с выпл вознаграгр по займам, полученным от других банков	4 427	4253	Доходы, связанные с получением вознаграгр. по краткоср-м вкладам, размещенным в др банках (до одного месяца)	2 892
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграгр по краткосрочным займам, полученным от других банков	4 427	4265	Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательства банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	113
5060	Расходы, связ с выпл вознаграгр по займам, получ-м от орг., осуществ отд виды банк. операций	15 436	4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	15
5066	Расходы, связ с выпл вознаграгр по долгоср займам, получ от орг, осущ-х отд виды банк-х операций	15 436	4302	Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	15
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграгр по займам овернайт	335	4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или полученным от организаций, осуществ. отдельные виды банковс. операций	20 405
5111	Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по займам овернайт Национального Банка РК	159	4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	19 987
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграгр. по займам овернайт других банков	176	4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	418
5120	Расходы, связанные с выпл вознаграждения по вкладам других банков	49 235	4350	Доходы по расчетам с филиалами	0
5126	Расходы, связанные с выпл вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	1 560	4351	Доходы по расчетам с головным офисом	0
5127	Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	47 675	4352	Доходы по расчетам с местными филиалами	0
5150	Расходы расчетам с филиалами	0	4400	Доходы, связанные с получ. вознаграгр. по требованиям банка к клиентам	1 091 710
5151	Расходы по расчетам с головным офисом	0	4401	Доходы, связанные с получ вознаграгр по займам овердрафт, предоставленным клиентам	17 664
5152	Расходы по расчетам с местными филиалами	0	4405	Доходы, связанные с получ вознаграгр по учтенным векселям клиентов	703
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	356 399	4411	Доходы, связанные с получ. вознаграгр по краткоср займам, предоставленным клиентам	200 452
5203	Расходы, связанные с выпл вознаграгр по текущим счетам клиентов	15 775	4417	Доходы, связанные с получ. вознаграгр по долгоср займам, предоставленным клиентам	791 899
5215	Расходы, связанные с выпл вознаграгр по краткосрочным вкладам клиентов	167 726	4420	Доходы, связанные с получ вознаграгр по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	584
5217	Расходы, связ с выпл вознаграгр по долгосрочным вкладам клиентов	159 277	4424	Доходы, связанные с получ вознаграгр по проср задол-ти клиентов по займам	30 796
5219	Расходы, связанные с выпл вознаграгр по условным вкладам клиентов	666	4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	49 612

5221	Расходы, связанные с выпл вознагра по карт-счетам клиентов	3
5223	Расходы, связанные с выплатой вознагра по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	12 952
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	6 327
5300	Расходы, связанные с выпл вознагра по ценным бумагам	1 328
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	1 328
5400	Расходы, связанные с выпл. вознагра.по субординированному долгу	37 244
5402	Расходы, связанные с выпл. вознагра. по субординированному долгу со сроком погаш более пяти лет	37 244
5450	Ассигнования на обеспечение	215 882
5453	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1
5455	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	162 333
5456	Ассигнования на общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	38 389
5461	Ассигнования на общие резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	12 099
5462	Ассигнования на общие резервы (проевизии) по условным обязательствам	3 060
5500	Расходы по дилинговым операциям	83 741
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	12 243
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	71 498
5600	Комиссионные расходы	25 120
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	18 129
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 556
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	72
5608	Прочие комиссионные расходы	4 363
5700	Расходы от переоценки	3 874
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	0
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	11
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	722
5710	Расход от прочей переоценки	3 141
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	315 551
5721	Расходы по оплате труда	299 920
5729	Прочие выплаты	15 631
5730	Реализованные расходы от переоценки	13 040
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	12 885
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	155
5740	Общехозяйственные расходы	180 095
5741	Транспортные расходы	5 073
5742	Административные расходы	40 340
5743	Расходы на инкассацию	2 814
5744	Расходы на ремонт	5 987
5745	Расходы на рекламу	48 977
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	17 440
5747	Представительские расходы	1 283
5748	Прочие общехозяйственные расходы	2 536
5749	Расходы на служебные командировки	11 657
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	8 280
5752	Расходы по страхованию	111
5753	Расходы по услугам связи	35 597
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	119 861
5761	Налог на добавленную стоимость	56 222
5763	Социальный налог	57 782
5764	Земельный налог	76
5765	Налог на имущество юридических лиц	3 428

4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	200 598
4451	Доходы, связанные с получ вознагра по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	141 238
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	59 360
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	3 173
4500	Доходы по дилинговым операциям	208 965
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	5 906
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	203 059
4600	Комиссионные доходы	355 730
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	103 914
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	25 524
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	26 683
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	7 567
4608	Прочие комиссионные доходы	26 488
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	162 840
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	2 714
4700	Доходы от переоценки	3 110
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	71
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	0
4710	Доходы от прочей переоценки	3 039
4730	Реализованные доходы от переоценки	19 877
4731	Реализованные доходы от переоценки инвалюты	19 877
4850	Доходы от продажи	511
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	169
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	342
4900	Неустойка (штраф, пеня)	28
4920	Прочие доходы	15 985
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	15 951
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	34
4940	Чрезвычайные доходы	103 168
4941	Чрезвычайные доходы	1
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	101 121
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	2 046

5766	Налог на транспортные средства	285
5767	Сбор с аукционов	284
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	1 784
5780	Амортизационные отчисления	59 082
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	2 071
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	22 855
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	11 738
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	298
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	1 432
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	3 828
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	16 860
5850	Расходы от продажи	17
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	17
5900	Неустойка (штраф, пеня)	10 907
5920	Прочие расходы	112 009
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	23 403
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	11 176
5923	Расходы по аренде	77 430
5940	Чрезвычайные расходы	16 001
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	14 797
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1 204
5999	Подходный налог	67 903
	Итого РАСХОДЫ	1 696 261

	Итого ДОХОДЫ	2 027 508
--	---------------------	------------------

	Превышение доходов (расходов) над (доходами) *	331 247
--	---	----------------

Председатель Правления

Кожухметов К.В.

Главный бухгалтер

Байнарузова Г. С.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Багаутдинова Н.М.

М.П.

Номер РНН 31400063221
 Код ОКПО 19924793
 БИК 195301703
 ИИК 700161203
 Место нахождения ул.Бейбітшілік 43
 Головного банка г. Астана

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
Акционерного Общества "Цеснабанк"
за 31 декабря 2003 года

			тыс.тенге		
№№ б/счета в	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ б/счета в	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ			VI класс - УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6050	Счета по гарантиям	2 258 295	6550	Счета по гарантиям	2 258 295
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	574 132	6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	574 132
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1 684 163	6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1 684 163
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	827 694	6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	827 694
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	827 694	6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	827 694
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	105 859	6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	105 859
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	105 844	6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	105 844
6175	Условные требования по получению займов в будущем	15	6675	Будущие обязательства по получаемым займам	15
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	3 191 848		Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 191 848

и.о.Председателя Правления

Кожакметов К.В.

Главный бухгалтер

Байнарузова Г. С.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Багаутдинова Н.М.

М.П.

Номер РНН 31400063221
 Код ОКПО 19924793
 БИК 195301703
 ИИК 700161203
 Место нахождения ул.Бейбітшілік 43
 Головного банка г. Астана

СЧЕТА МЕМОРАНДУМА К БАЛАНСУ
Акционерного Общества "Цеснабанк"
за 31 декабря 2003 года

тыс. тенге

№№ б/счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
VII класс - СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	141 204
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	446
7130	Долги, списанные в убыток	140 758
7200	Мемориальные счета - пассивы	11 182 630
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	231
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	4 036
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	11 178 363
7300	Мемориальные счета - прочие	11 017 618
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	8 530 949
7339	Разные ценности и документы	37 224
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	7 627
7363	Счета "Депо"	2 441 818
Итого СЧЕТА МЕМОРАНДУМА К БАЛАНСУ		22 341 452

и.о.Председателя Правления

Кожахметов К.Б.

Главный бухгалтер

Байнарузова Г. С.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Багаутдинова Н.М.

М.П.