

Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК 195301998  
 Номер корреспондентского счета 900161498  
 Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Победы 61

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**АО 'Цеснабанк'**  
**на 01/04/ 2005 года**  
**(в тысячах тенге)**

Наименование	На 01.04.05	На 01.04.04
1	2	3
<b>АКТИВЫ</b>		
Наличные деньги	521 693	421 613
Аффинированные драгоценные металлы		
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	528 417	805 318
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	859 877	273 285
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	395 635	183 442
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	464 178	146276
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	14993942	8474655
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	1962	17932
Отсроченное налоговое требование		
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	4 551 414	1 831 805
Инвестиции в капитал и субординированный долг	15 000	12 200
Гудвилл		
Основные средства(за вычетом амортизации)	682 591	647 905
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	122 982	109 346
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	179 260	195 695
<b>Итого активов</b>	<b>23316951</b>	<b>13119472</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Корреспондентские счета и вклады банков	668 437	762 388
Банковские счета и вклады клиентов	17 927 308	10 024 044
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	426599	174410
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 505 865	
Задолженность перед банками	5229	195
Прочие привлеченные средства	9 807	76336
Субординированный долг	535 253	301 489
Отсроченное налоговое обязательство	12508	4458
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	26 480	12 069
Прочие обязательства	117 780	348 964
<b>Итого обязательства</b>	<b>21235266</b>	<b>11704353</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		
Уставный капитал	777 894	531 567
в том числе:		
простые акции	531 570	531 567
привилегированные акции	246 324	
Дополнительный оплаченный капитал	19	19
Изъятый капитал	500	
Резервный капитал	150 000	150 000
Прочие резервы		3 822
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	1154272	729711
<b>Итого капитал</b>	<b>2 081 685</b>	<b>1 415 119</b>
Доля меньшинства		
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>23316951</b>	<b>13119472</b>

В соответствии с МСФО в целях отчетности были сальдированы остатки по счетам 1851 и 2851 на сумму 57214 т. т. по начисленным и уплаченным суммам налогов.

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

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

Номер РНН 031400063221  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК 195301998  
 Номер корреспондентского счета 900161498  
 Место нахождения головного банка: г.Астана, пр. Победы 61

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ**  
**АО 'Цеснабанк'**  
 по состоянию на 01/04/ 2005 года

(в тысячах тенге)

1	На 01.04.05 2	На 01.04.04 3
<b>Процентные доходы</b>	<b>611115</b>	<b>375766</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>291141</b>	<b>152520</b>
<b>Чистый доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери</b>	<b>319974</b>	<b>223246</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	82198	-32528
<b>Чистый процентный доход (убыток)</b>	<b>237776</b>	<b>255774</b>
Доходы в виде дивидендов		
Доходы в виде комиссионных и сборов	126693	95081
Расходы по выплате комиссионных и сборов	16056	12056
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-208	-4270
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	23546	7104
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	-6214	4703
Прочие доходы	32011	28026
<b>Чистый непроцентный доход (убыток)</b>	<b>159772</b>	<b>118588</b>
Общие административные расходы	322890	193242
Амортизация и износ	30125	17894
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	9049	13390
<b>Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>	<b>35484</b>	<b>149836</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	-46746	64558
Непредвиденные доходы (убытки):	31	
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>82261</b>	<b>85278</b>
Корпоративный подоходный налог	1087	4517
<b>Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства</b>	<b>81174</b>	<b>80761</b>
Доля меньшинства		
<b>Итого чистая прибыль(убыток)</b>	<b>81174</b>	<b>80761</b>

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

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

Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах

Акционерного общества "Цеснабанк"

по состоянию на 01.04.2005г.

1. Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>1 класс - АКТИВЫ</b>	
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>521 693</b>
1001	Наличность в кассе	276 789
1002	Банкноты и монеты в пути	93 271
1003	Наличность в обменных пунктах	129 708
1005	Наличность в банкоматах	6 978
1008	Деньги в дорожных чеках	14 947
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>1 268 854</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке РК	528 417
1052	Корреспондентские счета в других банках	740 437
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>382 178</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	20 646
1209	Счет отрицательной корректировки справедл.ст-ти ц/б, предназн. для торговли	-12 522
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>119 358</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	19 358
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>464 065</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	397 770
1303	Займы овернайт, предоставленные другим банкам	66 295
<b>1320</b>	<b>Займы и фин.лизинг, предост.орг., осущ.отд.виды банк.операций</b>	<b>196 673</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	2 973
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>14 162 602</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	154 611
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	2 123 350
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	11 597 010
1420	Финансовый лизинг клиентам	698 004
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	59 857
1428	Спец.резервы (провизии) по займам и фин.лизингу, предост.клиентам	-470 230
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>4 509 707</b>
1451	Ценные бумаги, удержив. до погашения	2 805 395
1452	Ценные бумаги,имеющиеся в наличии для продажи	1 641 587
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-7 396
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	38 942
1455	Вознаграждение, начисл.предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	3 455

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>1 283</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	1 283
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства РК</b>	<b>9 682</b>
2036	Долгосрочные займы,полученные от Правительства РК	9 682
<b>2050</b>	<b>Займы,полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>425 961</b>
2064	Краткосрочные займы, получ. от орг-ций, осуществл. отдельные виды банковских операций	300 000
2066	Долгоср займы, получ. от орг-ций, осущ. отд.виды банк.операций	125 961
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>650 000</b>
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	650 000
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>17 631 977</b>
2203	Тек.счета клиентов	7 251 400
2204	Тек. счета физических лиц, явл. объектом обяз. коллект. гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	216 146
2205	Вклады до востребования физ.лиц, явл. объектом обязат.коллект.гарантир.(страхования) вкладов (депозитов)	136 243
2206	Краткосрочные вклады физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир.(страхования) вкладов (депозитов)	1 173 458
2207	Долгосрочные вклады физ.лиц., явл. объектом обязат.коллект.гарантир.(страхования) вкладов (депозитов)	1 967 782
2208	Условные вклады физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)	64 176
2209	Карт-счета физ.лиц, явл. объектом обязат. коллект. гарантир. (страхования) вкладов (депозитов)	38 960
2211	Вклады до востребования клиентов	3 125
2215	Краткосрочные вклады клиентов	4 860 001
2217	Долгосрочные вклады клиентов	1 167 776
2219	Условные вклады клиентов	43 780
2221	Карт-счета клиентов	13 635
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	651 636
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК	43 859
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>1 455 990</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	1 500 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-44 010
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>535 253</b>
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	535 253
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>325 516</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	125
2706	Начисленные расходы по займам и финанс.лизингу, получ.от орг., осущ.отд.виды банк. операций	638
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	17 154
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	127
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	188
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	225 629
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязат-в клиентов	31 780

1456	Счет положит.корректировки справедл.ст-ти прочих ценных бумаг	75 402
1457	Счет отрицат.корректировки справедл.ст-ти прочих ценных бумаг	-47 678
<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>500 000</b>
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	500 000
<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>15 000</b>
1472	Инвестиции в зависимые организации	15 000
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>12 715</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	12 682
1603	Монеты, изготовленные из драг.металлов, на складе	33
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>825 743</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	60 101
1652	Земля, здания и сооружения	307 065
1653	Компьютерное оборудование	251 272
1654	Прочие основные средства	186 585
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1 610
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	28 363
1658	Транспортные средства	60 847
1659	Нематериальные активы	194 981
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-16 400
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-96 577
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-54 004
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-700
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-8 459
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-16 942
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-71 999
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы , связанные с получением вознаграждения</b>	<b>190 026</b>
1728	Начисл. доходы по вкладу, явл-ся обеспеч.(заклад, гарантия, задаток) обязательств банка, кред.тов. и ипотеч.компл.	82
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	113
1733	Начисленные доходы по займам и фин.лизингу, предост.орг.осуц.отд виды банк опер	600
1740	Начислен. доходы по займам и финанс.лизингу, предоставл. клиентам	129 679
1741	Просроченное вознаграгр. по займам и финанс.лизингу, пред.кл-там	4 381
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназн. для торговли	13 457
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удержив.до погашения	7 861
1746	Начисленные доходы по ц/б, имеющимся в наличии для продажи	33 846
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	7
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>17 207</b>
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	116
1799	Прочие предоплаты	17 091
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>2 384</b>
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверит. (траст.) опер-м	1 464
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	62
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	645
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	213
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>100</b>
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверит.(траст.) опер.	20
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	80
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>185 860</b>
1851	Р-ты по налогам и другим обязат.платежам в бюджет	104 736
1852	Расчеты с брокерами	7 176
1854	Расчеты с работниками	708
1856	Дебиторы по капвложениям	24 668
1860	Прочие дебиторы по банковской деят-ти	36 493
1867	Прочие дебиторы от небанковской деятельности	2 377
1870	Прочие транзитные счета	9 840
1877	Спецрезервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторск.задолж., связан. с банк.деят-тью	-138
	<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>23 374 165</b>

2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	49 875
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>1 937</b>
2799	Прочие предоплаты	1 937
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>2 969</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	2 685
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	284
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>251 912</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязат.платежам в бюджет	83 694
2852	Расчеты с брокерами	23
2853	Расчеты с акционерами(по дивидендам)	1 259
2854	Расчеты с работниками	54 880
2855	Кредиторы по документарным расчетам	16 845
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	757
2857	Отсроченный подоходный налог	12 508
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	23 614
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	14 463
2870	Прочие транзитные счета	32 841
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам.	11 028
	<b>Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>21 292 480</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	Объявленный 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>1 304 272</b>
3510	Резервный капитал	150 000
3580	Нераспределенный чистый доход (непокр.убыток) прошлых лет	1 073 098
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	81 174
	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>2 081 685</b>

	<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>23 374 165</b>
--	----------------------	-------------------

## 3. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств

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>17 101</b>
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	17 101
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>6 656 537</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1 737 887
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	4 918 650
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 538 270</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1 538 270
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>586 137</b>
6155	Условные требования по получению вкладов в будущем	486 137
6175	Условные требования по получению займов в будущем	100 000
	<b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>8 798 045</b>

в тыс. тенге

№ 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>17 101</b>
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	17 101
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>6 656 537</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1 737 887
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	4 918 650
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 538 270</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1 538 270
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>586 137</b>
6655	Будущие обязательства по получаемым вкладам	486 137
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	100 000
	<b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>8 798 045</b>

## 4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

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>1 153 407</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства переданные в аренду	1 037 940
7130	Долги, списанные в убыток	115 467
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>17 600 786</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	231
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	17 600 555
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>15 232 973</b>
7303	Платежные документы не оплаченные в срок	9 212 670
7339	Разные ценности и документы	182 522
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	25 438
7363	Счета "депо"	5 812 343
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном(трастовом) управлении</b>	<b>460 650</b>
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	456 904
7542	Начисл. вознагражд. по ипотечн. займам, права требования по кот. приняты в доверит. (трастовое)управление	3 743
7543	Неустойка (штраф, пеня) по ипотечн. займам, права требов.по кот. приняты в доверит.(трастовое) управление	3
	<b>Итого СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>34 447 816</b>

Первый руководитель или лицо, уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_ Кожухметов К.Б. дата 04.04.2005г.

Главный бухгалтер или лицо, уполномоченное на подписание отчета \_\_\_\_\_ Сабирзянова С.Ш. дата 04.04.2005г.

Исполнитель \_\_\_\_\_ Керимжанова Г.К. дата 04.04.2005г.

Телефон: (3172) 170-174

Место для печати

Номер РНН 31400063221  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК 195301998  
 ИИК 900161498  
 Место нахождения  
 Головного банка г Астана пр.Победы 61

**Дополнительные сведения для расчета пруденциальных  
 нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов  
 Акционерного Общества "Цеснабанк"  
 за 31 марта 2005 г.**

в тыс. тенге

PR	BS	Наименование признака	Сумма
8		Пруденциальные нормативы	91 617 474
8	001	Вклады и счета ностро в БВУ-резидентах (в части счета 1052 и счетов группы 1250, за исключением счета 1259)	153 095
8	002	Займы предоставленные БВУ - резидентам (в части счетов групп 1300, 1458, за исключением счета 1319)	397 770
8	004	Займы предоставленные иным юридическим лицам - резидентам (в части счетов групп 1320, 1400, 1458, за исключением счетов 1329, 1428, 1445)	9 859 189
8	005	Займы предоставленные физическим лицам - резидентам (в части счетов групп 1400, 1458 за исключением счетов 1428, 1445)	4 822 566
8	006	Долговые ценные бумаги БВУ - резидентов Республики Казахстан (в части счетов групп 1200, 1450)	211 281
8	007	Долговые ценные бумаги Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан (в части счетов групп 1200, 1450)	3 057 026
8	008	Долговые ценные бумаги иных юр. лиц - резидентов Республики Казахстан (в части счетов групп 1200, 1450)	16 250
8	009	Дебиторская задолженность Национального Банка 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))	2
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))	25 814
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))	50 027
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))	143 453
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))	41 820
8	015	Инвестиции в капитал и субординированный долг иных юр.лиц-резидентов Республики Казахстан (в части счетов групп 1450 и 1470)	15 000
8	017	Движимое имущество, находящееся на территории Республики Казахстан (в части счетов 1601, 1602, 1603, 1651, 1652, 1653, 1654, 1655, 1656, 1657, 1658)	60 847
8	018	Недвижимое имущество, расположенное на территории Республики Казахстан (в части счетов 1601, 1602, 1603, 1651, 1652, 1653, 1654, 1655, 1656, 1657, 1658)	847 711
8	019	Нематериальные активы в Республике Казахстан (в части счетов 1659, 1660)	194 981
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)	650 000
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)	101 885
8	022	Вклады иных юридических лиц - резидентов (в части счетов группы 2200, за исключением счетов 2210, 2237)	12 501 706
o	o22	Вклады физических лиц - резидентов (в части счетов группы 2200, за исключением счетов 2210, 2227,	4 042 614

8	032	Кредиторская задолженность перед физическими лицами - резидентами (в части счетов группы 2700, 2790, 2810, 2830, 2850, 2890 и счетов 2210, 2237 за исключением счетов 2851, 2853, 2854, 2857, 2874, 2875)	158 988
8	033	Долговые ценные бумаги Национального Банка Республики Казахстан (в части счетов групп 1200, 1450)	1 607 328
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	85 257
8	035	Сумма кредитов, выданных фермерским хозяйствам	84 942
8	036	Сумма кредитов, выданных субъектам малого предпринимательства	3 903 419
8	037	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств (в части счетов группы 1000)	222 941
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))	104 176
8	045	Дебиторская задолженность местных органов власти Республики Казахстан по налогам и другим платежам в бюджет (в части счетов 1445 и 1851)	2 082
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)	4 524 884
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)	92 458
8	050	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже «АА-» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и стран, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки (в части счетов группы 1000)	298 752
8	059	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже «АА-» агентства Standard & Poog'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)	23 946
8	064	Ценные бумаги, выпущенные местными органами власти Республики Казахстан (в части счетов групп 1200, 1450 за исключением счетов 1206, 1207, 1454, 1455)	93 019
8	067	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	2 498
8	073	Ипотечные жилищные займы, предоставленные физическим лицам, отвечающие характеристикам и требованиям, предъявляемым Акционерным обществом «Казахстанская ипотечная компания», в том числе у которых отношение суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения не превышает 85% и кредитный риск по которым застрахован (гарантирован) страховой организацией либо юридическим лицом, не связанными особыми отношениями с банком, являющимся первичным кредитором, в размере превышения отношения суммы ипотечного жилищного займа к стоимости обеспечения над 70% (в части счетов группы 1400 за исключением счета 1428)	105 516
8	076	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от «А+» до «А-» агентства Standard & Poog'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)	593 623
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)	1 164
8	087	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BBB+» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациям-резидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки, и организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств(в части счетов групп 1300, 1320, 1400, 1458 за исключением счетов 1319, 1329, 1428, 1433, 1445)"	10 256 959
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)	4 717 050
		Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «BBB+» агентства Standard & Poog's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациях-	



8	097	Ценные бумаги, выпущенные организациями-резидентами, имеющими долговой рейтинг ниже «BBB+» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, организациями-резидентами, не имеющими соответствующей рейтинговой оценки, и организациями-нерезидентами, имеющими долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, а также акции не включенные в расчет инвестиций банка (в части счетов групп 1200, 1450 за исключением счетов 1206, 1207, 1454, 1455)	227 531
8	098	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска (в части счетов групп 1700, 1810, 1830 и счетов 1206, 1207, 1433, 1454, 1455)	126 257
8	100	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующее Международному стандарту финансовой отчетности №38 (в части счетов 1659, 1660, 1699)	97 080
8	105	Займы, предоставленные организациям-нерезидентам, имеющим долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациям-нерезидентам, не имеющим соответствующей рейтинговой оценки (в части счетов групп 1300, 1320, 1400, 1458 за исключением счетов 1319, 1329, 1428, 1433, 1445)	714 045
8	108	Вклады в организациях-нерезидентах, имеющих долговой рейтинг ниже «BB-» агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организациях-нерезидентах, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки (в части счета 1052 и счетов группы 1250, за исключением счета 1259)	18 506
8	109	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и организаций-нерезидентов, не имеющих соответствующей рейтинговой оценки (в части счета 1445 и счетов групп 1850, 1890 (за исключением счетов 1853, 1854, 1857, 1876, 1877, 1878));	852
8	114	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска (в части счетов группы 1700, 1810, 1830 и счетов 1206, 1207, 1433, 1454, 1455)	16 582
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 «AA-» 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)	210 488
8	120	Счета по размещению-получению в будущем займов и вкладов, если они носят обязательный характер (оформлены документально) (в части счетов групп 6600, 6650)	2 124 407
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)	1 527 399
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	424 485
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	221 339
8	129	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	265 733
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 «A» агентства Standard&Poor's или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «A» агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других	198 885

8	133	Субординированный долг банка, за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в собственный капитал	535 253
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)	264 720
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)	82 593
8	148	Начисленное вознаграждение по Государственным ценным бумагам, выпущенным Правительством Республики Казахстан и Национальным Банком РК(в части счетов групп 1700,1810,1830)	46 007

Председатель Правления

Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер

Сабирзянова С.Ш.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии :

Керимжанова Г.К.

Номер РНН 31400063221  
Код ОКПО 19924793  
БИК 195301998  
ИИК 900161498  
Место нахождения  
Головного банка г Астана пр.Победы 61

**Дополнительные данные для расчета резервных требований  
Акционерного Общества "Цеснабанк"  
за 31 марта 2005 г.**

в тыс. тенге

PR	BS	Наименование признака	Сумма
9		Резервные требования	1 279 003
9	001	Остатки на счетах 1001, 1002, 1003, 1005, 1007, 1008 в тенге	293 568
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	2 535
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	27 713
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	955 187

Председатель Правления

Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер

Сабирзянова С.Ш.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии :

Керимжанова Г.К.