

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ОАО «Цеснабанк»**

на 1 октября 2002 года

в тыс. тенге

АКТИВЫ	Символ	на 01.10.2002г.
1	2	3
I. Наличные деньги	010	422639
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	1272639
III. Афинированные драгоценные металлы	030	
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли(нетто)	040	
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	76118
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	
VII. Требования к клиентам (нетто)	070	5661337
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	080	960648
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	
X. Основные средства (нетто)	100	234636
XI. Нематериальные активы (нетто)	110	45525
XII. Прочие активы (нетто)	120	196779
ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI +XII)	130	8870321

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Символ	на 01.10.2002г.
1	2	3
I. Корреспондентские счета и вклады банков	210	296736
II. Банковские счета и вклады клиентов	220	6662660
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	230	-
IV. Задолженность перед банками	240	-
V. Прочие привлеченные средства	250	443628
VI. Субординированный долг	260	258665
VII. Налоговые обязательства	270	12885
VIII. Прочие обязательства	280	188776
IX. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	7863350
X. Доля меньшинства	300	
КАПИТАЛ		
XI. Уставный акционерный капитал	410	531067
в том числе		
простые акции	411	531067
привилегированные акции	412	
XII. Дополнительный капитал	420	
XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	271756
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	204148
XV. ИТОГО КАПИТАЛ (XI+XII+XIII+XIV)	450	1006971
ИТОГО ПАССИВ: (IX+X+XV)		8870321

Председатель Правления
Главный бухгалтер

В.Г.Фогель
Г.С.Байнарузова

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОАО «Цеснабанк»**

на 1 октября 2002 года

в тыс.тенге

1	Символ 2	на 01.10.2002г. 3
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	100	776676
1.1 По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	2661
1.2. По выданным банком займам	120	681459
1.3. По ценным бумагам банка	130	92556
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	200	248048
2.1. По корреспондентским/ текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	205230
2.2. По полученным займам	220	14665
2.3. По ценным бумагам	230	1960
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	26193
III. ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	300	528628
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	400	276591
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	69860
в том числе:		
доходы от купли/ продажи ценных бумаг (нетто)	411	1829
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	110059
4.3. Доходы в виде дивидендов	430	
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	-4040
в том числе:		
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	441	
4.5. Доход от реализации активов	450	1580
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	99132
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	500	444445
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	16067
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	176984
5.3. Общехозяйственные расходы	530	85942
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет , за исключением подоходного налога	540	61564
5.5. Амортизационные отчисления	550	30465

5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560	
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	73423
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	360774
VII. АССИГНОВАНИЯ НА РЕЗЕРВЫ:	700	148039
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	800	212735
IX. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ	900	17817
9.1. Непредвиденные доходы	910	17817
9.2. Непредвиденные расходы	920	
X. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)	1000	230552
XI. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	1100	26404
XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (X-XI)	1200	204148
XIII. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1300	
XIV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)	1400	204148

Председатель Правления
Главный бухгалтер

В.Г.Фогель
Г.С.Байнарузова

Сводный баланс
 Номер РНН 31400063221
 Код ОКПО 19924793
 ВИК 195301703
 ВИК УПС НВРК 190201125
 ИИК 700161203
 Место нахождения ул.Бейбітшілік 43
 Головного банка г. Астана

Отчет ф. 700-Н
 предоставляется ежедневно
 Головным банком в
 Департамент банковского надзора

**ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (ф-700Н)
 г.Астана ОАО "Цеснабанк"
 за 30 сентября 2002 года**

			тыс.тенге		
№ б/счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№ б/счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1 класс - АКТИВЫ			2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
1000	Наличные деньги банка		2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	280 850
1001	Наличность в кассе	422 639	2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	78 465
1003	Наличность в обменных пунктах	375 440	2035	Среднесрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	179 728
1050	Корреспондентские счета банка	47 199	2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	22 657
1051	Корреспондентский счет банка в Национальном Банке Республики Казахстан	1 337 628	2060	Займы, полученные от орг-ций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	162 778
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	1 272 639	2065	Среднесрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	39 138
1150	Казначейские обязательства и проч. высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для реф-я Нац Банком РК	64 989	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	123 640
1151	Краткосрочные счета Национального банка	960 648	2120	Срочные депозиты	296 736
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов	180 000	2123	Краткосрочные депозиты других банков (менее одного месяца)	30 910
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	780 648	2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее одного года)	265 826
1254	Среднесрочные депозиты, размещенные в других банках	11 129	2150	Расчеты банка с филиалами	0
1350	Расчеты банка с филиалами	0	2151	Расчеты с головным офисом банка	0
1351	Расчеты с головным офисом банка	0	2152	Расчеты с местными филиалами банка	0
1352	Расчеты с местными филиалами банка	0	2200	Обязательства перед клиентами	6 662 660
1400	Требования банка к клиентам	5 854 950	2202	Деньги местного бюджета	152 971
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	2 170 435	2203	Текущие счета клиентов	3 087 887
1412	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	2 637 503	2211	Депозиты до востребования клиентов	396 087
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	811 668	2215	Краткосрочные депозиты клиентов	1 957 370
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	221 342	2217	Среднесрочные депозиты клиентов	1 020 993
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	35 026	2219	Долгосрочные депозиты клиентов	3 625
1439	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	(21 024)	2221	Специальные депозиты клиентов	5 477
1460	Общие резервы (провизии)	(193 613)	2223	Депозит-гарантия клиентов	38 100
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	(193 613)	2229	Прочие депозиты клиентов	150
1600	Материальные запасы	9 529	2400	Субординированные долги	258 665
1601	Прочие материальные запасы	9 529	2401	Субординированные долги со сроком погашения менее пяти лет	95 735
1650	Основные средства и нематериальные активы	280 161	2402	Субординированные долги со сроком погашения более пяти лет	162 910
1651	Строения (устанавливаемые) основные средства	22 093	2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	91 401
1652	Земля, здания и сооружения	101 447	2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	2 518
1653	Компьютерное оборудование	80 383	2706	Начисленные расходы по займам, полученным от орг-ций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	912
1654	Прочие основные средства	86 628	2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	3 085
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	7 176	2715	Начисленные расходы по расчетам между головным офисом банка и его филиалами	0
1658	Транспортные средства	25 960	2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	5
1659	Нематериальные активы	50 475	2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	58 920
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	(4 634)	2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	26 961
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	(32 382)	2750	Предоплата вознаграждения и доходов	1 440
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	(39 464)	2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	221
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	(2 920)	2791	Прочие предоплаты	1 219
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	(9 651)	2800	Скидки и премии по ценным бумагам	914
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	(4 950)	2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования ИБ	914
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	61 515	2850	Прочие кредиторы банка	107 906
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	0	2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	12 885
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для реф-я в Нацбанке	15 014	2853	Расчеты с акционерами	11 919
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	7	2854	Расчеты с работниками банка	1 008
1735	Начисленные доходы по расчетам между головным офисом банка и его филиалами	0	2855	Кредиторы по документарным расчетам	41 939
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	38 216	2856	Кредиторы по капитальным вложениям	155
1741	Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	8 278	2858	Длинная валютная позиция банка по иностранной валюте	0
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	4 535	2859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)	0
1791	Прочие предоплаты	4 535	2860	Прочие кредиторы	16 699
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	11 503	2870	Прочие транзитные счета банка	23 301
1801	Премии по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для реф-я Нацбанком	11 503			
1850	Прочие дебиторы банка	109 697		Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 863 350
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3 740		3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
1854	Расчеты с работниками банка	56	3000	Уставный капитал банка	531 067
1855	Дебиторы по документарным расчетам	30 305	3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1 000 000
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	61 144	3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	(468 933)
1857	Короткая валютная позиция банка по иностранной валюте	0	3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	475 904
1859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)	0	3510	Резервы переоценки основных средств	150 000
1860	Прочие дебиторы	6 713	3540	Резервы переоценки основных средств	13 387
1870	Прочие транзитные счета банка	7 739	3561	Резервы переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	3 523
			3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	104 846
			3581	Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты	0
			3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	204 148
				Итого СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 006 971
				Итого ПАССИВЫ	8 870 321
	Итого АКТИВЫ	8 870 321			

Председатель Правления

Фогель В. Г.

Главный бухгалтер

Байнаузова Г. С.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Оразбаева М.К.

И.П.