

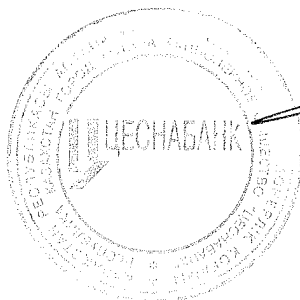
Номер РНН 031400063221
 Код ОКПО 199247930000
 БИК 195301998
 Номер корреспондентского счета 900161498
 Место нахождения головного банка: г. Астана, пр. Победы 29

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(неконсолидированный)
АО 'Цеснабанк'
по состоянию на 31 декабря 2007 г.
(в тысячах тенге)

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Активы		
Деньги	3 284 889	1 903 769
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	11 550 805	4 677 124
Счета и депозиты в банках и других финансовых организаций	13 445 627	8 344 214
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного» РЕПО	1 987 259	4 964 360
Займы клиентов	98 762 627	60 889 416
Инвестиционные ценные бумаги:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		
-невыступающие обеспечением	7 663 536	913 678
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
-невыступающие обеспечением	861 661	860 625
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
Инвестиции в ассоциированные и дочерние компании	516 695	22 988
Прочие активы	5 470 458	1 231 867
Основные средства	5 734 178	2 132 437
Нематериальные активы	164 549	110 863
Операции с производными финансовыми инструментами	0	0
Итого активов	149 442 284	86 051 341
Обязательства		
Средства Правительства Республики Казахстан	186 318	175 813
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	9 252 162	12 005 703
Текущие счета и депозиты клиентов	101 195 479	50 128 058
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 021 706	9 517 466
Субординированный долг	4 030 478	2 740 318
Резервы на покрытие забалансового кредитного риска	149 586	0
Прочие обязательства	1 322 116	390 485
Отсроченные налоговые обязательства	660 506	37 268
Налоговые обязательства	122 038	49 888
Операции с производными финансовыми инструментами	3 330	0
Итого обязательств	129 943 719	75 044 999
Собственный капитал		
Акционерный капитал	16 000 000	10 000 000
Выкупленные собственные акции	0	1 770
Дополнительно оплаченный капитал	1 448 083	0
Резервы переоценки основных средств	316 933	316 933
Резервы на покрытие общих банковских рисков		
Резервы по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся для продажи	-12 741	-17 525
Нераспределенный доход	1 746 290	705 164
Итого собственного капитала	19 498 565	11 006 342
Итого обязательств и собственного капитала	149 442 284	86 051 341

* неаудированный отчет

Председатель Правления



Жаксыбек Д.Ә.

Главный Бухгалтер

Т.А. Ложкина

Ложкина Т.А.

Исполнитель: Анисимов А.В.

А.В. Анисимов

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'
 по состоянию на 31 декабря 2007 г.
 (в тысячах тенге)

	31 декабря 2007	31 декабря 2006
Активы		
Деньги	3 284 889	1 903 769
Счета и депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	11 550 805	4 677 124
Счета и депозиты в банках и других финансовых организаций	13 451 277	8 344 214
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного» РЕПО	1 987 259	4 964 360
Займы клиентов	98 762 627	60 889 416
Инвестиционные ценные бумаги:		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		
-невыступающие обеспечением	7 663 536	913 678
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		
-невыступающие обеспечением	861 661	860 625
- выступающие обеспечением по сделкам РЕПО		
Инвестиции в ассоциированные компании	186 838	22 988
Прочие активы	5 471 232	1 231 867
Основные средства	5 734 178	2 132 437
Нематериальные активы	164 549	110 863
Операции с производными финансовыми инструментами		
Итого активов	149 118 851	86 051 341
Обязательства		
Средства Правительства Республики Казахстан	186 318	175 813
Счета и депозиты банков и других финансовых организаций	15 928 321	12 005 703
Текущие счета и депозиты клиентов	78 667 511	50 128 058
Выпущенные долговые ценные бумаги	28 521 952	9 517 466
Субординированный долг	4 030 478	2 740 318
Резервы на покрытие забалансового кредитного риска	149 586	
Прочие обязательства	1 328 106	390 485
Отсроченные налоговые обязательства	660 506	37 268
Налоговые обязательства	122 038	49 888
Операции с производными финансовыми инструментами	3 330	
Итого обязательств	129 598 146	75 044 999
Собственный капитал		
Акционерный капитал	16 000 000	10 000 000
Выкупленные собственные акции		
Дополнительно оплаченный капитал		1 770
Резервы переоценки основных средств	1 448 083	
Резервы на покрытие общих банковских рисков	316 933	316 933
Резервы по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся для продажи	-12 741	-17 525
Резерв по валюте	-15 588	
Нераспределенный доход	1 784 018	705 164
Итого собственного капитала	19 520 705	11 006 342
Итого обязательств и собственного капитала	149 118 851	86 051 341

* неаудированный отчет

В соответствии с МСФО в целях отчетности были сальдированы остатки по счетам:

- 1) 1851 и 2851 на сумму 182 199 тыс. тг. за отчетный период, и на сумму 143 548 тыс. тг. за аналогичный период предыдущего периода по начисленным и уплаченным суммам налогов;
- 2) 1855 и 2855 на сумму 24 625 тыс. тенге за отчетный период, и на сумму 30 726 тыс. тг. за аналогичный период предыдущего периода по документарным расчетам;
- 3) 1890 и 2890 на сумму 390 123 тыс.тг. за отчетный период по операциям с производными финансовыми инструментами.

Председатель Правления

Жақсыбек Д.Ә.

Главный Бухгалтер

Ложкина Т.А.

Исполнитель: Тилеубергенова М.И.

М.И. Тилеубергенова

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 год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
(в тысячах тенге)

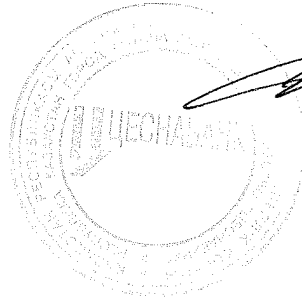
	2007 г.	2006 г.
Доходы в виде вознаграждения	15 305 633	6 808 817
Расходы в виде вознаграждения	9 223 333	3 689 899
Чистый доход в виде вознаграждения	6 082 300	3 118 918
Комиссионные доходы	2 178 071	1 139 319
Комиссионные расходы	274 303	150 410
Чистый комиссионный доход	1 903 768	988 909
Чистый доход от операций с иностранной валютой	571 268	262 529
Чистый доход (убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами	2 337 696	-22 317
Чистый доход (убыток) от обесценения основных средств	-12 037	0
Доход по дивидендам	130 510	42 000
Прочие доходы	41 634	25 291
Доход от операционной деятельности	11 055 139	4 415 330
Убытки от обесценения	2 306 895	493 960
Общедиректорские расходы	7 557 528	3 306 955
Резерв на покрытие забалансового кредитного риска	149 586	-5 332
Операционные расходы	10 014 009	3 795 583
Доход/(убыток) до налогообложения	1 041 130	619 747
Расходы по подоходному налогу	6 141	1 592
Чистый доход/(убыток)	1 034 989	618 155

* неаудированный отчет

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

Исполнитель: Анисимов А.В.



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
 (консолидированный)
АО 'Цеснабанк'
 за год, закончившийся 31 декабря 2007 г.
 (в тысячах тенге)

	2007 г.	2006 г.
Доходы в виде вознаграждения	15 308 355	6 808 817
Расходы в виде вознаграждения	9 215 846	3 689 899
Чистый доход в виде вознаграждения	6 092 509	3 118 918
Комиссионные доходы	2 177 826	1 139 319
Комиссионные расходы	231 931	150 410
Чистый комиссионный доход	1 945 895	988 909
Чистый доход от операций с иностранной валютой	571 389	262 529
Чистый доход (убыток) от операций с инвестиционными ценными бумагами	2 337 696	-22 317
Чистый доход (убыток) от обесценения основных средств	-12 037	
Доход по дивидендам	130 510	42 000
Прочие доходы	41 634	25 291
Доход от операционной деятельности	11 107 596	4 415 330
Убытки от обесценения	2 306 895	493 960
Общедминистративные расходы	7 572 257	3 306 955
Резерв на покрытие забалансового кредитного риска	149 586	-5 332
Операционные расходы	10 028 738	3 795 583
Доход/(убыток) до налогообложения	1 078 858	619 747
Расходы по подоходному налогу	6 141	1 592
Чистый доход/(убыток)	1 072 717	618 155

* неаудированный отчет

Председатель Правления

Жақсыбек Д.Ә.

Главный Бухгалтер

Ложкина Т.А.

Исполнитель: Тилеубергенова М.И.

