

Номер РНН	031400063221
Код ОКПО	19924793
БИК	195301703
Номер корреспондентского счета	700161203
Место нахождения головного банка	г.Астана, ул.Бейбітшілік, 43

Бухгалтерский баланс  
ОАО "Цеснабанк"  
(наименование банка)  
за II квартал 2003 года

(в тысячах тенге)

Активы	на конец квартала
1	2
I. Наличные деньги	463 434
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	267 180
III. Аффинированные драгоценные металлы	
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	183 728
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	132 560
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	297 001
VII. Требования к клиентам (нетто)	6 814 849
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	3 041 211
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	10 000
X. Основные средства (нетто)	396 926
XI. Нематериальные активы (нетто)	86 177
XII. Прочие активы (нетто)	178 136
<b>Итого активов: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI+XII)</b>	<b>11 871 202</b>
<b>Обязательства</b>	
I. Корреспондентские счета и вклады банков	402 560
II. Банковские счета и вклады клиентов	8 290 355
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	
IV. Задолженность перед банками	179 600
V. Прочие привлеченные средства	1 278 193
VI. Субординированный долг	290 210
VII. Налоговые обязательства	9 217
VIII. Прочие обязательства	228 871
<b>IX. Итого обязательства: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>	<b>10 679 006</b>
<b>Капитал</b>	
X. Уставный капитал	531 067
в том числе:	
простые акции	531 067
привилегированные акции	
XI. Дополнительный капитал	
XII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	566 469
XIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	94 660
<b>XIV. Итого капитал: (X+XI+XII+XIII)</b>	<b>1 192 196</b>
<b>Итого пассивов: (IX+XIV)</b>	<b>11 871 202</b>

Руководитель

Фогель В.Г.

Главный бухгалтер

Байнаузова Г.С.

МП

Номер РНН	03140063221
Код ОКПО	19924793
БИК	195301703
Номер корреспондентского счета	700161203
Место нахождения головного банка	г. Астана, ул. Бейбітшілік, 43

Отчет о доходах и расходах  
ОАО "Цеснабанк"  
(наименование банка)  
за II квартал 2003 года

(в тысячах тенге)

Наименование статей	на конец квартала
1	3
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	606 685
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	458
1.2. По выданным банком займам	504 358
1.3. По ценным бумагам банка	101 760
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	109
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	223 737
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	192 321
2.2. По полученным займам	13 380
2.3. По ценным бумагам	
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	18 036
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II):	382 948
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	225 836
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	55 649
в том числе:	
доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-5226
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	157 007
4.3. Доходы в виде дивидендов	
4.4. Доход от переоценки (нетто)	8 743
в том числе:	
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	196
4.5. Доход от реализации активов	157
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	4 280
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	373 059
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	10 616
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	150 114
5.3. Общие и административные расходы	70 613
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	61 402
5.5. Амортизационные отчисления	27 608
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	52 706
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V):	235 725
VII. Ассигнования на резервы:	117 636
VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII):	118 089
IX. Непредвиденные статьи:	2435
9.1. Непредвиденные доходы	16 790
9.2. Непредвиденные расходы	14 355
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	120 524
XI. Расходы по выплате подоходного налога	25 864
XII. Чистый доход (убытки) (X-XI)	94 660

Руководитель

Фогель В.Г.

Главный бухгалтер

Байнарузова Г.С.

МП

**Сводный баланс**

Номер РНН 31400063221  
 Код ОКПО 19924793  
 БИК 195301703  
 БИК УПС НБРК 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 июня 2003 года**

			тыс.тенге		
№№ /счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма	№№ б/счетов	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>1 класс - АКТИВЫ</b>			<b>2 класс - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
<b>1000</b>	<b>Наличные деньги банка</b>	<b>463 434</b>	<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>1 093 193</b>
1001	Наличность в кассе	383 938	2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	999 300
1002	Банкноты и монеты в пути	12 000	2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	93 893
1003	Наличность в обменных пунктах	67 496	<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков</b>	<b>150 000</b>
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>392 192</b>	2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	150 000
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	267 180	<b>2060</b>	<b>Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>185 000</b>
1052	Корреспондентские счета в других банках	125 012	2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	185 000
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>183 728</b>	<b>2110</b>	<b>Займы овернайт банков</b>	<b>29 600</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	183 728	2113	Займы овернайт, полученные от других банков	29 600
<b>1250</b>	<b>Вклады банка, размещенные в других банках</b>	<b>7 548</b>	<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>402 560</b>
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	7 548	2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	402 560
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>297 001</b>	<b>2150</b>	<b>Расчеты банка с филиалами</b>	<b>0</b>
1308	Займы, предоставленные другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	297 001	2151	Расчеты с головным офисом банка	0
<b>1350</b>	<b>Расчеты банка с филиалами</b>	<b>0</b>	2152	Расчеты с местными филиалами банка	0
1351	Расчеты с головным офисом банка	0	<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>8 290 355</b>
1352	Расчеты с местными филиалами банка	0	2202	Деньги местного бюджета	81 698
<b>1400</b>	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>6 972 084</b>	2203	Текущие счета клиентов	3 580 773
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	147	2211	Вклады до востребования клиентов	155 314
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	2 407 963	2215	Краткосрочные вклады клиентов	2 822 491
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	4 532 289	2217	Долгосрочные вклады клиентов	1 536 486
1420	Финансовый лизинг клиентам	3 218	2219	Условные вклады клиентов	3 710
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	2 500	2221	Специальные вклады клиентов	16 471
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	141 489	2223	Вклад - гарантия клиентов	93 412
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	(115 522)	<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>290 210</b>
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>3 012 293</b>	2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	290 210

1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 012 293
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (проезизии)</b>	<b>(157 235)</b>
1465	Общие резервы (проезизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	(157 235)
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>10 000</b>
1476	Прочие инвестиции	10 000
<b>1600</b>	<b>Товарно- материальные запасы</b>	<b>4 861</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	4 861
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>483 103</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	117 643
1652	Земля, здания и сооружения	103 792
1653	Компьютерное оборудование	152 720
1654	Прочие основные средства	103 830
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1 610
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	7 176
1658	Транспортные средства	25 562
1659	Нематериальные активы	111 944
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	(6 135)
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	(47 310)
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	(45 917)
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	(137)
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	(3 997)
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	(11 911)
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	(25 767)
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>69 081</b>
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	0
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	13
1732	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	28
1735	Начисленные доходы по расчетам между головным офисом банка и его филиалами	0

<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>157 509</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	417
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	6 210
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу,, полученным от орг-ций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4 373
2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	19
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	2
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	19 069
2715	Начисленные расходы по расчетам между головным офисом банка и его филиалами	0
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	55
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	33
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	5
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	124 837
2723	Начисленные расходы по вкладам -гарантиям клиентов	2 489
<b>2750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>1 073</b>
2791	Прочие предоплаты	1 073
<b>2800</b>	<b>Разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и их ценой приобретения/реализации</b>	<b>0</b>
2802	Доходы будущих периодов по ЦБ, удерж-х до погашения, в виде разницы м/у их номинальной ст-тью и ценой приобретения	0
2804	Разница м/у номинальной стоимостью ЦБ, удерживаемых до погашения, и их ценой приобретения	0
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы банка</b>	<b>1 066</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям	919
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	147
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы банка</b>	<b>78 440</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	9 217
2853	Расчеты с акционерами ( по дивидендам)	1 454
2854	Расчеты с работниками банка	14 000
2855	Кредиторы по документарным расчетам	3 084
2858	Длинная валютная позиция банка по иностранной валюте	0
2859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (короткой валютной позиции)	0

1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	37 342
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 780
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	28 918
<b>1750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>36 254</b>
1751	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	37
1791	Прочие предоплаты	36 217
<b>1800</b>	<b>Разница между номинальной стоимостью ценных бумаг и их ценой приобретения/реализации</b>	<b>0</b>
1802	Сумма амортизации ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в виде разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения	0
1804	Требования банка к эмитенту ЦБ, удерживаемых до погашения, в виде разницы между номинальной стоимостью и ценой приобретения	0
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>2 121</b>
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2 121
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>154</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	0
1834	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	2
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	152
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы банка</b>	<b>94 583</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	19 369
1854	Расчеты с работниками банка	96
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	32 783
1858	Короткая валютная позиция банка по иностранной валюте	0
1859	Контрстоимость иностранной валюты в тенге (длинной валютной позиции)	0
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	8 816
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	12 940
1870	Прочие транзитные счета банка	20 579
	<b>Итого АКТИВЫ</b>	<b>11 871 202</b>

2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	833
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	3 416
2870	Прочие транзитные счета банка	46 436
	<b>Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>10 679 006</b>
	<b>3 класс - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал банка</b>	<b>531 067</b>
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1 000 000
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	(468 933)
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки банка</b>	<b>661 129</b>
3510	Резервный капитал банка	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	0
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	94 660
	<b>Итого СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>1 192 196</b>
	<b>Итого ПАССИВЫ</b>	<b>11 871 202</b>

Председатель Правления

Фогель В. Г.

Главный бухгалтер

Байнарузова Г. С.

Исполнитель Генеральной бухгалтерии

Багаутдинова Н.М.

М.П.