

# **Проспект выпуска акций акционерного общества «Цеснабанк» (АО «Цеснабанк»)**

Государственная регистрация выпуска объявленных акций уполномоченным органом не означает предоставление каких – либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществляющий государственную регистрацию выпуска объявленных акций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска акций рассматривается только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица акционерного общества несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно общества и его размещаемых акций.

## I. Общие сведения об акционерном обществе.

### 1. Полное и сокращенное наименование эмитента:

Наименование общества	Полное	Сокращённое
На казахском языке	“ЦЕСНАБАНК” акционерлік қоғамы	“ЦЕСНАБАНК” АК
На русском языке	Акционерное общество “ЦЕСНАБАНК”	АО “ЦЕСНАБАНК”
На английском языке	Joint Stock Company «TSESNA BANK»	JSC «TSESNA BANK»

### 2. Данные об изменении в наименовании эмитента:

Полное наименование	Сокращенное наименование	Дата изменения
Коммерческий акционерный банк «Цеснабанк»	КАБ «Цеснабанк»	17.01.92г.
Акционерный банк «Цеснабанк»	АБ «Цеснабанк»	28.12.93г.
Акционерное общество открытого типа «Цеснабанк»	АООТ «Цеснабанк»	06.12.98г.
Открытое акционерное общество «Цеснабанк»	ОАО «Цеснабанк»	12.02.99г.
Акционерное общество «Цеснабанк»	АО «Цеснабанк»	26.12.03г.

3. Сведения о государственной регистрации ( перерегистрации ) эмитента: № 4078-1900-АО 26.12.03г. Министерство юстиции Республики Казахстан.

4. Регистрационный номер налогоплательщика: РНН 031400063221.

5. Сведения о месте нахождения эмитента, номерах контактных телефонов и факса, адрес электронной почты:

Местонахождение	Республика Казахстан, 473000, г. Астана, пр. Победы, 61
Коммуникационные реквизиты	Тел.: (3172) 31-81-92, факс: (3172) 31-82-58 Официальный web сайт: <a href="http://www.tsesnabank.kz">www.tsesnabank.kz</a> , e-mail: <a href="mailto:dit@tsesnabank.kz">dit@tsesnabank.kz</a>

6. Банковские реквизиты: г. Астана, АО «Цеснабанк», к/с 900161498 в УПС НБ РК, БИК 195301998, РНН 031400063221, ИИК 020904643.

7. Виды деятельности акционерного общества: Деятельность Банка включает следующие основные направления:

- Финансирование проектов корпоративных клиентов.
- Кредитование малого и среднего бизнеса.
- Розничное Кредитование.
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных акционерному обществу или выпущенных им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан: АО «Цеснабанк» не имеет рейтинга, присвоенного международными или отечественными рейтинговыми агентствами.

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения, и почтовые адреса всех филиалов и представительств акционерного общества:

Наименование	Дата регистрации (последней перерегистрации)	Местонахождение и почтовый адрес
Столичный филиал АО «Цеснабанк»	20.07.04г.	473000, Республика Казахстан, г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43
Алматинский филиал АО «Цеснабанк»	25.07.93г. (07.06.04г.)	480000, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 134
Костанайский филиал АО «Цеснабанк»	31.05.96г. (30.04.04г.)	458000, Республика Казахстан, г. Костанай, ул. Дулатова, 58
Павлодарский филиал АО «Цеснабанк»	26.06.97г. (29.04.04г.)	637000, Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Лермонтова, 4
Степногорский филиал АО «Цеснабанк»	26.06.97г. (19.04.04г.)	568000, Республика Казахстан, Акмолинская область, г. Степногорск, микрорайон 7, д. 43
Карагандинский филиал АО «Цеснабанк»	21.05.04г.	Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Ерубасева, 24

10. Полное официальное наименование аудиторской организации ( фамилия, имя, при наличии – отчество аудитора), осуществлявшей аудит финансовой отчетности акционерного общества: Аудиторская компания ТОО «ERNST & YOUNG KAZAKHSTAN» (лицензия на проведение аудиторской проверки банковской деятельности № 10 от 18.08.97г., выданная НБ РК). Партнер – Директор аудиторского отдела Ахмед Шаркх. Менеджер по аудиту Эльвира Абибуллаева (лицензия на занятие аудиторской деятельностью серии МФ № 0000322, выданная Минфином РК 12.11.02г. и лицензия на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности №23 от 30.01.98г., выданная НБ РК ).

## II. Органы общества и учредители ( акционеры ).

11. Совет директоров акционерного общества:

ФИО и год рождения члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года в хронологическом порядке	Доля участия в уставном капитале Эмитента (в %)	Доля участия в уставном капитале в дочерних и зависимых организациях (в %)	Общий размер вознаграждения в тыс. тг. за последний финансовый год и за (3 предшествующих месяца)
Джаксыбеков Серик Рыскельдинович, 1956г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Председатель Совета Директоров;</li> <li>▪ Председатель Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 1997г.)</li> </ul>	-	-	1 932,0 (483,0)
Абдрахманова Бакыт Рамазановна, 1961г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Совета Директоров;</li> <li>▪ Финансовый Директор АО «Корпорация «Цесна» (с 1994г.)</li> </ul>	0,0001	-	1 562,4 (390,6)
Табунщик Владимир Николаевич, 1953г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Совета Директоров;</li> <li>▪ Заместитель Председателя Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 2000г.)</li> </ul>	0,0001	-	1 044,0 (261,0)
Фогель Виктор Генрихович, 1948г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Совета Директоров;</li> <li>▪ Заместитель Председателя Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 18.07.03г.);</li> <li>▪ Председатель Правления АО «Цеснабанк» (с 1994г. по 17.07.03г.)</li> </ul>	0,0024	-	4 166,1 (451,1)

Джаксыбекова Ляззат Ибрагимовна, 1955г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Совета Директоров;</li> <li>Заместитель Председателя Правления АО «Корпорация «Цесна» ( 1999г.)</li> </ul>	0,0001	-	1 679,0 ( 419,0)
Сарсенов Мурат Алимович, 1968г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Совета Директоров;</li> <li>Генеральный Директор ТОО «АТК» ( с 01.03.01г )</li> </ul>	-	-	-
Петрущак Василий Николаевич, 1966г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Совета Директоров;</li> <li>▪ Директор ТОО «Фалькон-Х». ( с 02.06.00г.);</li> <li>▪ Заместитель Генерального Директора ЗАО «Брыс» ( 01.02.99г. по 01.06.00г.)</li> </ul>	-	-	-
Кожаметов Куат Бакирович, 1973г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Совета Директоров;</li> <li>▪ Председатель Правления АО «Цеснабанк» ( с 09.02.04г. );</li> <li>▪ И.о Председателя Правления АО «Цеснабанк» ( с 19.07.03г. по 08.02.04г. )</li> <li>▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» ( с 21.01.02г. по 18.07.03г. ).</li> <li>▪ И.о. Заместителя Председателя Правления АО «Цеснабанк» ( с 03.12.01г. по 20.01.02г. )</li> <li>▪ Директор Департамента НБ РК ( с 30.12.99г. по 02.12.01г.)</li> </ul>	-	-	5 826,7 ( 1 440,8 )
Арапов Куаныш Серикович, 1972г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Правления;</li> <li>▪ Директор Департамента по инвестициям, внешнеэкономическим связям и работе на рынке ценных бумаг АО «Корпорация «Цесна»; ( с 12.08.02г.)</li> <li>▪ Директор Департамента маркетинга и анализа АО «Цеснабанк» ( с 01.02.01г. по 11.08.02г.)</li> </ul>	0,0001	-	2 266,3 ( 426,8 )
Джаксыбеков Рыскельды Дауренбекович	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Выбыл из состава Совета Директоров в 2003г.</li> </ul>			
Жаркенов Аскар Бикенович,	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Выбыл из состава Совета Директоров в 2003г.</li> </ul>			
Жалбирова Иглик Иманбаевич	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Выбыл из состава Совета Директоров в 2003г.</li> </ul>			
Мещеряков Николай Ильич	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Выбыл из состава Совета Директоров в 2004г.</li> </ul>			
Бабаян Эдуард Гетенович	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Выбыл из состава Совета Директоров в 2004г.</li> </ul>			

## 12. Коллегиальный исполнительный орган (Правление).

ФИО и год рождения члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Эмитента (в %)	Общий размер вознаграждения в тыс. тг. за последний финансовый год и за (3 предшествующих месяца)
Кожаметов Куат Бакирович, 1973г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Совета Директоров;</li> <li>▪ Председатель Правления АО «Цеснабанк» ( с 09.02.04г. );</li> <li>▪ И.о Председателя Правления АО «Цеснабанк» ( с 19.07.03г. по 08.02.04г. )</li> <li>▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» ( с 21.01.02г. по 18.07.03г. ).</li> <li>▪ И.о. Заместителя Председателя Правления АО «Цеснабанк» ( с 03.12.01г. по 20.01.02г. )</li> <li>▪ Директор Департамента НБ РК ( с 30.12.99г. по 02.12.01г.)</li> </ul>	-	5 826,7 ( 1 440,8 )

Ордабаев Галым Жуманович, 1955г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Первый Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 23.04.04г.);</li> <li>▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 22.12.03г. по 22.04.04г.);</li> <li>▪ Директор Департамента маркетинга и анализа АО «Цеснабанк» (с 12.08.02г. по 21.12.03г.);</li> <li>▪ Вице- Президент по общественно- политическим вопросам Финансово- промышленной ассоциации «Валют – транзит» (с 25.08.01г. по 16.05.02г.).</li> </ul>	-	4 029,6 (1 758,6)
Баншьева Вера Ивановна, 1956г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 05.11.03г.);</li> <li>▪ Заместитель Директора Акмолинского филиала Народного Банка Казахстана (с 01.11.98г. по 30.10.03г.).</li> </ul>	-	939,6 (1 494,1)
Сабирзянова Савия Шайхнуровна, 1964г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Правления;</li> <li>▪ Главный бухгалтер – Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности АО «Цеснабанк» (с 01.04.04г.);</li> <li>▪ Заместитель гл. бухгалтера АО «Банк ЦентрКредит» (с 14.02.03г. по 31.03.04г.);</li> <li>▪ Заместитель Главного бухгалтера АО «Цеснабанк» (с 10.03.00г по 13.02.03г.).</li> </ul>	-	330,5 (966,6)
Байнарузова Гульнара Сайлаубековна, 1962г.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Правления;</li> <li>▪ Директор Столичного филиала АО «Цеснабанк» (с 02.08.04г.);</li> <li>▪ Главный Бухгалтер АО «Цеснабанк» – Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности(с 09.02.01г. по 01.08.04г.)</li> </ul>	-	4 877,3 (1 230,1)

### 13. Организационная структура акционерного общества:

#### а) руководство

Занимаемая должность	Фамилия, имя, отчество, год рождения
Председатель Правления	Кожаметов Куат Бакирович,1973г.
Первый Заместитель Председателя Правления	Ордабаев Галым Жуманович, 1955г.
Заместитель Председателя Правления	Баншьева Вера Ивановна, 1956г.
Управляющий Директор	Жусупов Алпысбай Дюсембаевич, 1960г.
Управляющий Директор	Олжабаев Бейбут Тулеутазиневич, 1958г.
Главный бухгалтер	Сабирзянова Савия Шайхнуровна, 1964г.
Заместитель Главного бухгалтера	Ложкина Татьяна Анатольевна, 1966г.

#### б) основные структурные подразделения банка

Наименование подразделения	ФИО руководителя подразделения, год рождения
----------------------------	--

Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Сабирзянова Савия Шайхнуровна – главный бухгалтер, член Правления, 1964г.
Департамент заемных и лизинговых операций	Шериязданов Валерий Калитович, 1960г.
Департамент информационных технологий	Фомичева Елена Ивановна, 1960г.
Юридический департамент	Зеленина Эллина Эдуардовна, 1960г.
Департамент банковских рисков	Нуркеева Алтын Дауренбековна, 1968г.
Департамент анализа и прогнозирования	Селиванова Наталья Анатольевна, 1973г.
Управление внутреннего аудита	На согласовании
Управление Казначейства	Ахметов Кенжебек Жамешевич, 1975г.
Генеральная бухгалтерия	Багаутдинова Наталья Марксовна, 1967г.
Управление международных отношений	Ахметова Айгуль Алмасовна, 1970г.
Управление внутрибанковских операций	Тулелбергенова Алия Жумановна, 1975г.
Управление банковских карточек	Ким Елена Владимировна, 1970г.
Управление заемных операций	Лебедева Елена Вячеславовна, 1970г.
Управление мониторинга и классификации займов	Арыстанова Арна Махсуповна, 1971г.
Управление аппаратного обеспечения	Кобылкин Дмитрий Васильевич, 1964г.
Управление программного обеспечения	Дементьев Владимир Геннадьевич, 1963г.

в) Филиалы:

Наименование филиала	Занимаемая должность	ФИО, год рождения
Столичный филиал АО «Цеснабанк»	Директор филиала Заместитель директора Главный бухгалтер	Байнарузова Гульнара Сайлаубековна, 1962г. Нургузина Айгуль Оразбаевна, 1968г. Гречаникова Татьяна Борисовна, 1967г.
Алматинский филиал АО «Цеснабанк»	Директор филиала Заместитель директора Заместитель директора Главный бухгалтер	Рахметова Найля Сагнаевна, 1961г. Досмухаматов Рустем Мукашевич, 1975г. Утеулин Максуг Маратович, 1973г. Сагиндыкова Амина Сабырбековна, 1976г.
Костанайский филиал АО «Цеснабанк»	Директор филиала Заместитель директора Главный бухгалтер	Бойко Ольга Алексеевна, 1957г. Орманов Ельдос Бахытжанович, 1974г. Бескровная Людмила Григорьевна, 1960г.
Павлодарский филиал АО «Цеснабанк»	Директор филиала Заместитель директора Главный бухгалтер	Аминова Зинаида Мендешевна, 1955г. Сакауб Мария Сагындыковна, 1967г. Касыбаева Сауле Аманжоловна, 1967г.

Степногорский филиал «Цеснабанк»	АО	Директор филиала Заместитель директора Главный бухгалтер	Петрова Любовь Серафимовна, 1946г. Бугреева Лариса Фанильевна, 1972г. Поздеев Александр Сергеевич, 1978г.
Карагандинский филиал «Цеснабанк»	АО	Директор филиала Главный бухгалтер	Ертысбаев Сагат Амангельдинович, 1962г. Шиленкова Наталья Евгеньевна, 1961г.

Общее число работников Банка на 01.09.04г. составляет **433** человека; в том числе:

Головной банк	- 122 чел.
Столичный филиал	- 138 чел.
Алматинский филиал	- 44 чел.
Костанайский филиал	- 50 чел.
Павлодарский филиал	- 34 чел.
Степногорский филиал	- 32 чел.
Карагандинский филиал	- 13 чел.

Общее количество сотрудников акционерного общества, владеющих акциями АО «Цеснабанк» - **2**; доля от общего объема размещенных акций составляет **0,05 %**.

**14. Учредители ( акционеры ) акционерного общества:** Количество акционеров, владеющих 10 и более процентами размещенных акций, - 1 акционер, имеющий привилегированные акции банка (Товарищество с ограниченной ответственностью «Меднастар Лимитед» г. Караганда, ул. Ерубасева,35 ). Акционеров, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами **голосующих** акций, не имеется. Опционов на покупку голосующих акций банка, срок реализации прав по которым не превышает 60 дней с даты представления документов на государственную регистрацию выпуска акций, не заключалось.

**15. Сведения об организациях, в которых акционерное общество является крупным акционером, владеющим 10 и более процентами размещенных акций:** юридических лиц, у которых Банк владеет 10 и более процентами акций, не имеется.

**16. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент:**

Ассоциации	Ассоциация финансистов Казахстана г. Алматы, ул. Айтике би, 67
Фонды	ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования ( страхования ) вкладов физических лиц» г. Алматы, ул. Айтике би, 67
Биржи	АО «Казахстанская фондовая биржа» г. Алматы, ул. Айтике би, 67

**17. Сведения о других аффилированных лицах акционерного общества:** других аффилированных лиц банк не имеет.

**18-1. Сделки с аффилированными лицами:** сделок с аффилированными лицами банком не производилось.

### III. Описание деятельности акционерного общества.

**18. Краткое описание основных видов деятельности акционерного общества, сведения об организациях, являющихся конкурентами акционерного общества:** АО «Цеснабанк» работает с, так называемым, «реальным» сектором экономики, представленным предприятиями, занимающимися переработкой сырья, строительством, торгово-закупочной деятельностью и другими , секторами экономики, не связанными с сырьевой направленностью.

Одна из основных составляющих в сфере деятельности АО «Цеснабанк» - кредитные операции. Банк успешно осваивает кредитные линии международных финансовых институтов – Азиатского Банка Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития, Всемирного Банка. Кроме традиционного кредитования юридических лиц с 2000 года Банк проводит активную работу по кредитованию физических лиц на потребительские цели. Особое место занимает АО «Цеснабанк» в ипотечном кредитовании, проходящим по двум программам: покупка жилья на вторичном рынке и новое жилье. Большое внимание уделяет АО «Цеснабанк» кредитованию физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Это сравнительно новая кредитная система предусматривает предоставление займов владельцам частных предприятий и способствует развитию малого и среднего бизнеса.

Программа постприватизационной поддержки сельского хозяйства, проводимая АО «Цеснабанк» в сотрудничестве с Всемирным Банком имеет большое социальное значение, предусматривает кредитование фермеров и переработчиков сельскохозяйственного сырья.

Конкурентами АО «Цеснабанк» являются банки второго уровня, а также организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций. В острой конкурентной борьбе на рынке банковских услуг, в целях развития клиентской базы, достижения ее стабильности и увеличения Банк использует различные инструменты: систему привилегий, скидок и льгот на основные тарифы Банка; адресное привлечение клиентов, то есть проведение персональных переговоров, направление рекомендательных писем потенциальным клиентам, повышение уровня культуры обслуживания.

Банковский сектор страны вышел на качественно новые рубежи развития, характеризующиеся макроэкономической стабилизацией и переходом наиболее устойчивых финансово-кредитных институтов на международные стандарты ведения банковского бизнеса. В связи с этим, основной целью деятельности АО «Цеснабанк» является:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Республике Казахстан;
- осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной сферы;
- получение доходов и использование их в интересах акционеров;
- осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и законодательством Республики Казахстан.

**19. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж ( работ, услуг) по основным видам деятельности акционерного общества:** факторы, влияющие на деятельность банка, влияют также на доходность работ, услуг по основным видам деятельности, освещены в п. 23.

**20. Объем реализованной продукции ( выполненных работ, услуг) за два последних года или за период фактического существования акционерного общества:**

Показатели	тыс. тенге	
	2002	2003
<b>Объем выданных кредитов</b>	<b>20 145 945</b>	<b>36 436 787</b>
В том числе, банкам, Правительству	7 219 143	21 761 545
юридическим лицам	10 416 174	10 718 271
физическим лицам	2 510 628	3 956 971
<b>Расчетно-кассовое обслуживание</b>	<b>164 208 259</b>	<b>179 790 022</b>
в т.ч. перевод платежей юридических лиц	160 790 368	175 642 558
денежные переводы физических лиц	3 417 891	4 147 464
<b>Брокерско-дилерские услуги</b>	<b>15 764 994</b>	<b>18 142 802</b>
В том числе, покупка валюты по поручению клиентов	11 942 266	10 539 351
продажа валюты по поручению клиентов	3 822 728	7 603 451

Объемы услуг, оказываемые банком, имеют устойчивую тенденцию к росту. Так, в 2003г. объем выданных кредитов возрос в сравнении с 2002г. на 44,7% , по расчетно- кассовому обслуживанию объем услуг возрос на 9,5% , на брокерско – дилерские услуги - на 15,1%.

## 21. Факторы, влияющие на деятельность акционерного общества:

### 1) виды деятельности, которые носят сезонный характер, их доля в общем доходе акционерного общества;

В основном банковский сектор характеризуется стабильным объемом оказываемых банком услуг, не зависящий от сезонного характера деятельности банка.

### 2) сведения об участии акционерного общества в судебных процессах;

а). Министерством финансов РК к АО «Цеснабанк» предъявлено исковое заявление о взыскании суммы ущерба на сумму 187 400 000 (сто восемьдесят семь миллионов четыреста тысяч) тенге по факту зачисления денег на счет ТОО «АВС групп-1», причинившего ущерб Комитету по водным ресурсам Министерства сельского хозяйства РК.

Решением Специализированного межрайонного экономического суда от 20 мая 2004 г. в удовлетворении иска Министерства Финансов РК отказано.

В удовлетворении апелляционной жалобы Министерства финансов РК на решение от суда от 20.05.04 г. отказано Постановлением № 2а-699-04 от 22.06.2004 г., решение Специализированного межрайонного экономического суда г.Астаны от 20.05.2004 г. оставлено без изменения. До настоящего времени указанное Постановление не обжаловалось.

б). АО «Цеснабанк» выступил гарантом выполнения обязательств ТОО «Сая» перед ГУ «Департамент капитального строительства г. Астаны» на сумму 30 601 288 (тридцать миллионов шестьсот одна тысяча двести восемьдесят восемь) тенге. ТОО «Сая» обязательств по Договору подряда не исполнил, в связи с чем ГУ «Департамент капитального строительства г. Астаны» предъявил к АО «Цеснабанк» исковое заявление на сумму 30 601 288 (тридцать миллионов шестьсот одна тысяча двести восемьдесят восемь) тенге.

Решения по данному иску по состоянию на 20.09.04 г. не принято, АО «Цеснабанк» предъявил заявление о пересмотре решения от 23.04.04 г. (исковое заявление ГУ ДАПР к ТОО «Сая» о взыскании неустойка за ненадлежащее выполнение обязательств) по вновь открывшимся обстоятельствам.

### 3) сведения обо всех административных взысканиях, налагавшихся на акционерное общество и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и ( или ) судом в течении последнего года;

а).Центральным филиалом ГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» возбуждено административное производство, Протокол об административном правонарушении от 17 сентября 2003 г. № 23-24\1\82.

Производство прекращено постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 02.10.2003 г.;

б).Центральным филиалом ГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» возбуждено административное производство, Протокол об административном производстве от 16 марта 2004 г. № 23-24\1\21.

Постановлением № 02-06\7 от 23.04.2004 г. Специализированного межрайонного административного суда г. Астаны Банк признан виновным в совершении административного правонарушения, предусмотренного статьей 188 КРКоАП, наложено административное взыскание в размере 9 370 000 (девять миллионов триста семьдесят тысяч) тенге.

в).Центральным филиалом ГУ «Национальный Банк Республики Казахстан» возбуждено административное производство, Протокол об административном производстве от 16 марта 2004 г. № 23-24\1\22.

Производство прекращено постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 30.04.2004 г.

4) факторы риска ; риски , с которыми сталкиваются банки, влияют на результат деятельности банков, и как следствие, на цену акций на организованном и внебиржевом рынке ценных бумаг. Основными видами рисков, которыми подвержены банки, являются:

- **Кредитный риск.** Кредитные операции осуществляются в соответствии с внутренними нормативными документами Банка (Кредитная политика, Политика по управлению активами и пассивами, внутренние положения по выдаче кредитов, ведения кредитной документации и т.д.) и в рамках утвержденных лимитов Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (ALCO). Исполнительные функции выполняет Кредитный Комитет Банка. Банк проводит кредитную политику на основе долгосрочных партнерских взаимоотношений с клиентами, что впоследствии минимизирует вероятность невозврата заемных средств;
- **Процентный риск:** возникает при дисбалансе чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов Банка. Управляется путем установления лимитов на процентную позицию (ГЭП), контролируется путем анализа процентного спреда по активным и пассивным операциям и других внутренних нормативных показателей процентного риска ;
- **Валютный риск:** связан с колебаниями курсов валют и представляет собой опасность курсовых потерь в результате изменений курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте. Управление данным видом риска производится путем установления лимитов на размер открытой валютной позиции по видам валют;
- **Рыночный риск:** связан с переоценкой активов Банка. Управляется путем установления лимитов;
- **Риск ликвидности.** Управляется путем установления лимитов на ГЭП – ликвидную позицию и внутренние нормативные показатели ликвидности баланса Банка, выражающиеся в целом в поддержании необходимого уровня высоколиквидных активов;
- Влияние конкуренции: развитие финансового рынка в республике позволило создание большого количества банков второго уровня, предлагающих аналогичный спектр банковских услуг, усиливающих конкуренцию в

- сфере банковской деятельности. Банк в достаточной степени учитывает этот фактор при разработке своей стратегии развития.
- Риск законодательных изменений, связанный при проведении операции с ценными бумагами способен привести к необходимости перерегистрации выпуска ценных бумаг, изменению условий и замене выпусков. Следствием законодательных изменений может являться недействительность эмиссии ценных бумаг, неблагоприятное изменение правового статуса посредников по операциям с ценными бумагами и т.д. Возможность возникновения внезапных законодательных изменений минимальная, как правило, такие изменения проходят определенный период рассмотрения и обсуждения.
  - Инфляционный риск: заключается в том, что при высокой инфляции доходы подвержены обесценению (с позиции реальной покупательной способности). Управление данным видом риска производится путем применения коэффициента индексации по основным активным операциям Банка;
  - Социальные риски: ухудшение экономической ситуации в республике сопровождается уменьшением доходов населения, их платежеспособности.

#### IV. Финансовое состояние акционерного общества.

##### 22. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Вид инвестиций	Сумма инвестиций в тыс. тг.
Долгосрочные инвестиции в капитал др. юридических лиц,	13213
<b>1) Государственные ценные бумаги, всего:</b>	<b>3141744</b>
В том числе:	
а) государственные ценные бумаги, предназначенные для торговли	170000
б) государственные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1686744
г) государственные ценные бумаги, удерживаемые для погашения (прочие инвестиции)	1285000
<b>2) Негосударственные (корпоративные) ценные бумаги, предназначенные для торговли:</b>	<b>200000</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>3354957</b>

Банк является держателем акций АО «Казахстанская фондовая биржа» с долей участия 2,4%, ЗАО «Процессинговый центр» (1,4%). Доля участия в ТОО «Первое кредитное бюро» составляет 3,6%. Эти инвестиции являются долгосрочными и направлены на участие в капитале данных организаций.

Портфельные инвестиции представлены в основном государственными ценными бумагами, как наиболее надежными и высоколиквидными финансовыми инструментами. Доля негосударственных (корпоративных) ценных бумаг составляет 5,9% от общей балансовой стоимости инвестиций. Портфель ценных бумаг диверсифицирован по видам эмитентов, по срокам гашения, доходности и т.д. В осуществлении активных операций банк придерживается политики взвешенного подхода в инвестиционной деятельности. Основной задачей банка при управлении портфелем ценных бумаг является поддержание данной статьи активов на достаточном уровне, поскольку они обеспечивают банку:

- а) стабильный доход при минимальном уровне риска;
- б) возможность быстрого пополнения средств вследствие высокой ликвидности ценных бумаг;
- в) использование ценных бумаг в качестве залога под займы.

**22-1. Активы :** банк не располагает имуществом, стоимость которого составляет пять и более процентов от балансовой стоимости его активов.

**23. Уставный капитал:** на дату проспекта выпуска акций оплаченный уставный капитал АО «Цеснабанк» составляет 777 894 тыс. тг. Оплачены простые именные акции в сумме 531 570 тыс. тг., привилегированные – в сумме 246 324 тыс. тг.

**24. Межбанковские займы:** привлечение или размещение ресурсов на межбанковском рынке определяется на основе ликвидности и доходности, исходя из наличия собственных свободных ресурсов, либо необходимости их привлечения. На дату проспекта выпуска акций объем размещенных межбанковских займов составлял 180 473 тыс. тг., привлеченных – 170 763 тыс. тг.

25. **Вклады:**

1) **динамика роста вкладов:** в сравнении с 01.09.03г. наблюдается снижение вкладов до востребования на 19,3%, с одновременным увеличением доли срочных вкладов на 74,4%.

Виды вкладов	01.09.2003г.		Итого	01.09.2004г.		Итого
	юр. лица.	физ. лица.		юр. лица.	физ. лица.	
до востребования	22 100	138 502	160 602	965	128 568	129 533
срочные	2 051 696	2 891 269	4 942 965	3 590 349	3 834 830	7 425 179
<b>Итого:</b>	<b>2 073 796</b>	<b>3 029 771</b>	<b>5 103 567</b>	<b>3 591 314</b>	<b>3 963 398</b>	<b>7 554 712</b>

2) **средние вознаграждения по вкладам в разрезе валют:**

Валюта вклада	тыс. тг.	
	Сумма	%
Тенге	5 411 368	9,8
Доллары США	1 807 337	6,3
Евро	335 519	7,4
Рос. рубли	488	-
<b>Итого:</b>	<b>7 554 712</b>	<b>8,9</b>

3) **структура вкладов по срокам гашения:**

	01.09.04- 01.12.04	01.12.04- 01.03.05	01.03.05- 01.06.05	01.06.05- 01.09.05	01.09.05- 01.09.06	01.09.06- 01.09.07	01.09.07- 01.09.08	01.09.08- 01.09.09
физ. лица	1389368	596060	492346	941708	283328	205356	32639	3101
юр. лица	2251158	538710	307634	351064	140099	2319		330
<b>Итого:</b>	<b>3640526</b>	<b>1134770</b>	<b>799980</b>	<b>1292772</b>	<b>423427</b>	<b>207675</b>	<b>32639</b>	<b>3431</b>

	01.09.09- 01.09.10	с 01.09.10 и далее	ИТОГО
физ. лица	826	175	3963398
юр. лица			2921755
<b>Итого:</b>	<b>826</b>	<b>175</b>	<b>7554712</b>

4) **дебетовые и кредитовые обороты по вкладам:**

Валюта вклада	01.09.01- 31.08.02		01.09.02- 31.08.03		01.09.03- 31.08.04		ИТОГО	
	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт	Дт	Кт
Тенге	4975316	6 032 104	7 297 018	8 241 797	13 821 653	17 135 956	26 093 987	31 409 857
Доллары США	2 404 512	3 134 345	5 705 508	6 182 656	7 750 705	6 807 673	15 860 725	16 124 674
Евро	18 441	46 113	120 178	190 486	379 277	616 720	517 896	853 319
Рос. рубли	693	1 252	11 639	11 261	116 984	116 658	129 316	129 171
Англ. фунты стерлингов					137	137	137	137
<b>ИТОГО:</b>	<b>7 398 962</b>	<b>9 213 814</b>	<b>13 134 343</b>	<b>14 626 200</b>	<b>22 068 756</b>	<b>24 677 144</b>	<b>42 602 061</b>	<b>48 517 158</b>

26. **Описание структуры действующих выпусков облигаций и сведения о погашенных облигациях за последние три года:** банком осуществлен I выпуск именных, купонных, без обеспечения облигаций в бездокументарной форме. Объем выпуска - 1 500 000 000 шт. на общую сумму 1 500 000 000 тг. ( номинал – 1 тенге). Начало обращения – 18.05.04г., срок обращения – 3 года. Ставка вознаграждения за первый год обращения – 9% годовых, затем плавающая, в зависимости от уровня инфляции. Погашения облигаций за последние три года не производилось.

27. **Сведения об условиях действующих международных займов, превышающих пять процентов от активов акционерного общества:** данные виды займов банком не осуществлялись.

28. **Сведения об имеющихся у акционерного общества открытых кредитных линиях, полученных от других организаций:** на 01.09.04г. в АО «Цеснабанк» открыта кредитная линия по займам Международного Банка Реконструкции и Развития ( через Министерство финансов РК) в объеме 13 423 тыс. тг. по проекту «Постприватизационная поддержка сельского хозяйства»; по займам Европейского Банка Реконструкции и Развития ( через «Фонд поддержки малого предпринимательства») в объеме 170 763 тыс. тг. на развитие малого бизнеса; по займам местных органов власти – в объеме 1 058 757 тыс. тг. на кредитование сельскохозяйственного производства.

29. **Анализ финансовых результатов:**

а) **объем оказанных услуг**

тыс. тенге

Показатели	за 2002г.	за 2003г.	на 1.09.04г.	Прогноз на 2005г.
<b>Объем выданных кредитов</b>	<b>20 145 945</b>	<b>36 436 787</b>	<b>11 122 654</b>	<b>19 142 540</b>
В том числе, банкам, Правительству	7 219 143	21 761 545	1 342 351	1 700 000
юридическим лицам	10 416 174	10 718 271	7 120 339	12 816 600
физическим лицам	2 510 628	3 956 971	2 659 964	4 625 940
<b>Расчетно-кассовое обслуживание</b>	<b>164 208 259</b>	<b>179 790 022</b>	<b>92 308 487</b>	<b>197 768 415</b>
в т.ч. перевод платежей юридических лиц	160 790 368	175 642 558	89 443 150	193 206 205
денежные переводы физических лиц	3 417 891	4 147 464	2 865 337	4 562 210
<b>Брокерско-дилерские услуги</b>	<b>15 764 994</b>	<b>18 142 802</b>	<b>15 239 200</b>	<b>21 771 361</b>
В том числе, покупка валюты по поручению клиентов	11 942 266	10 539 351	10 893 600	12 647 221
продажа валюты по поручению клиентов	3 822 728	7 603 451	4 345 341	9 124 140

б) **Структура доходов и расходов эмитента за последние два года:**

**Структура доходов.**

тыс. тенге

Наименование статьи	на 01.01.03г.		на 01.01.04 г.		на 01.09.04 г.	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
<b>Всего доходы</b>	<b>1467654</b>	<b>100</b>	<b>2010594</b>	<b>100</b>	<b>1557614</b>	<b>100</b>
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>1061024</b>	<b>72,3</b>	<b>1320134</b>	<b>65,7</b>	<b>1082795</b>	<b>69,5</b>
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	4383	0,3	1060	0,1	2352	0,1
По выданным банком займам	925896	63,0	1115303	55,5	947303	60,8
По ценным бумагам банка	130745	8,9	200598	10,0	131909	8,5
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	-	-	3173	0,2	1231	0,1
<b>Доходы, не связанные с получением вознаграждения</b>	<b>385763</b>	<b>26,3</b>	<b>587292</b>	<b>29,2</b>	<b>474819</b>	<b>30,5</b>
Доходы по диллинговым операциям	98691	6,7	208965	10,4	66738	4,3
Доходы в виде комиссионных и сборов	283138	19,3	355730	17,7	395790	25,4
Доход от переоценки	-5359	-0,4	6073	0,3	12523	0,8
Доход от реализации активов	1700	0,12	511	-	3001	0,2
Прочие операционные активы, не связанные с получением вознаграждения	7593	0,5	16013	0,8	-3233	-0,2
<b>Непредвиденные доходы</b>	<b>20867</b>	<b>1,42</b>	<b>103168</b>	<b>5,1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Структура расходов

тыс. тг.

Наименование статьи	на 01.01.03 г.		на 01.01.04г.		на 01.09.04 г.	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
<b>Всего расходы</b>	<b>1172941</b>	<b>100</b>	<b>1679347</b>	<b>100</b>	<b>1149886</b>	<b>100</b>
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>334736</b>	<b>28,5</b>	<b>473178</b>	<b>28,2</b>	<b>446746</b>	<b>38,9</b>
По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	292827	25	405636	24,2	398655	34,7
По полученным займам	20778	1,77	22643	1,3	184	0
По ценным бумагам			1328	0,1	12475	1,1
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	21132	1,8	43571	2,6	35432	3,1
<b>Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>612291</b>	<b>52,2</b>	<b>906383</b>	<b>54,0</b>	<b>702869</b>	<b>61,1</b>
Расходы по оплате труда и командировочные	246228	21	315551	18,8	268001	23,3
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	89145	7,6	119861	7,1	64955	5,6
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	276918	23,6	470971	28,1	369913	32,2
<b>Ассигнования на резервы</b>	<b>157935</b>	<b>13,5</b>	<b>215882</b>	<b>12,9</b>	<b>-28298</b>	<b>-2,5</b>
<b>Непредвиденные расходы</b>	<b>551</b>	<b>0,05</b>	<b>16001</b>	<b>0,9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Расходы по выплате подоходного налога</b>	<b>67428</b>	<b>5,7</b>	<b>67903</b>	<b>4,0</b>	<b>28569</b>	<b>2,5</b>

## в) основные финансовые показатели деятельности банка:

Показатели деятельности	на 01.01.03г.	на 01.01.04г.	на 01.09.04г.
Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения	726 288	846956	731872
Чистые доходы, не связанные с получением вознаграждения	(206 212)	(231924)	(108226)
Чистый доход до отчисления в резервы	520076	615032	623646
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	157935	215882	187349
Доход (убыток) до уплаты налогов	362141	399150	436297
Подоходный налог	67428	67903	28569
Чистый доход	294713	331247	407728
<b>Коэффициенты, относящиеся к результатам деятельности</b>			
Доходность активов (ROA),%*	3,27	2,71	2,39
Доходность капитала (ROE),%**	26,85	23,18	21,6
*отношение чистого дохода к активу			
**отношение чистого дохода к капиталу			

30. Значения пруденциальных нормативов и других обязательных к исполнению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан на дату проспекта выпуска акций:

Наименование норматива	Норматив	На 1.09.04г.
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,06	0,09
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,12	0,16
Максимальный размер риска на одного заемщика	Макс. 0,25	0,198
- для не связанных особыми отношениями		
- для связанных «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,0566
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,091
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,20	
	Мин. 0,30	0,926
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,802
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,34
<b>Собственный капитал (в тыс. тг)</b>		<b>2 257 459</b>

31. Объем и количество выданных гарантий за шесть последних месяцев до принятия обществом решения о выпуске акций : за данный период банком выдано 702 гарантии на сумму 3 006 036 тыс. тг.

32. Иная информация, касающаяся возможных обязательств акционерного общества, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий, судебных исков: -

**V. Сведения о выпусках ценных бумаг.**

33. а) сведения о выпусках акций банка

№ выпуска	Вид ценных бумаг	Структура эмиссии: Объем выпуска Общее кол-во выпускаемых акций Количество выпускаемых акций определенного номинала	№ и дата регистрации уполномоченным органом (дата начала и окончания размещения акций)
I	Простые именные акции	200 тыс. тг 1240 шт. 200 тг. – 990 шт. 8 тг. - 250 шт	№ 45 19.11.92г. Министерство Финансов Республики Казахстан (19.11.92г.- 30.12.92г.)
II	Простые именные акции	560 тыс. тг 1696 шт. 2000 тг. – 160 шт. 1000 тг. - 36 шт. 200 тг. - 1000 шт. 8 тг. - 500 шт.	№ 91 11.02.93г. Министерство Финансов Республики Казахстан (19.11.92г.-11.08.93г.)
III	Простые именные акции	1240 тыс. тг. 400 шт. 20 000 тг. – 50 шт. 2 000 тг. – 100 шт. 200 тг. – 150 шт.	№ 91-1 03.11.93г. Министерство Финансов Республики Казахстан (03.11.93г.-03.05.94г.)

		100 тг. - 100 шт.	
IV*	Простые именные акции	10 000 тыс. тг. 1 000 тг.- 10 000 шт.	№ А3382-3 29.06.94г. Министерство Финансов Республики Казахстан (29.06.94г.-29.12..94г.)
V	Простые именные акции	54 871 тыс. тг. 1 000 тг – 54871 шт.	№ А3382-4 12.12.95г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам (12.12.95г.-13.09.95г.)
VI	Простые именные акции	35 129 тыс. тг. 1 000 тг. – 35 129 шт.	№ А3382-5 20.03.96г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам (20.03.96г.-20.09.96г.)
VII	Простые именные акции	80 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 80 000 шт.	№ А3382-6 13.05.97г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам (13.05.97г. -13.11.97г.)
VIII	Простые именные акции	35 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 35 000 шт.	№ А3382-7 30.07.98г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам (30.07.98г.-30.01.99г.)
IX	Простые именные акции Привилегированные именные акции	390 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 390 000 шт. 250 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 250 000 шт.	№ А3382-8 08.10.99г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам (08.10.99г. )***

\*IV эмиссия аннулирует ранее зарегистрированные эмиссии акций.

\*\* Акции выпущены в бездокументарной форме.

\*\*\* из данного выпуска утверждено отчетами размещение 316 567 шт. простых именных акций (уведомление № А3382 от 07.07.04г. об утверждении в уполномоченном органе последнего отчета)

**б) сведения о выпуске облигаций банка**

№ выпуска	Вид ценных бумаг	Структура эмиссии	№ и дата регистрации уполномоченным органом (дата начала и окончания размещения облигаций)
I	Именные, купонные, индексированные, без обеспечения облигации	Объем выпуска - 1 500 000 000 тг. Общее кол-во выпускаемых облигаций - 1 500 000 000 шт. Номинальная стоимость облигаций - 1тг.	№ В12 25.03.04г. Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (18.05.04г.- 18.05.07г.)

Банк не имеет задолженности по выплате дивидендов по привилегированным акциям и вознаграждению по облигациям. На 01.09.04г. обязательство банка по выплате дивидендов по простым именным акциям составляет 1 259 тыс. тг. Причина возникшей задолженности – неисполнение акционерами своих обязательств в части своевременного извещения акционерного общества о смене платежных реквизитов. Ни один из выпусков акций банка не был приостановлен или признан несостоявшимся.

Выплаты по облигациям не производились. За два последних финансовых года начислений и выплат дивидендов по акциям банка не производилось. Основное размещение ценных бумаг банка осуществляется на организованном рынке (АО «Казахстанская Фондовая Биржа»).

## VI. Сведения о выпуске акций.

34. **Сведения об акциях:** общее количество объявленных акций 1 000 000 шт., в том числе 750 000 шт. простых именных акций, 250 000 шт. привилегированных акций без права голоса с гарантированным размером дивиденда - 10% годовых.
35. **Конвертируемые ценные бумаги общества:** конвертируемые акции банком не выпускаются.
36. **Сведения о платежном агенте :** платежным агентом является эмитент АО «Цеснабанк» ( см. п. 5 Проспекта выпуска акций )
37. **Сведения о регистраторе акционерного общества:** регистратором Банка является ЗАО «Регистраторская система ценных бумаг», 480000, г. Алматы, ул. Муратбаева, 75. Контактный телефон (83272)53-57-90. Лицензия НКЦБ РК №0406200147 на осуществление деятельности по ведению реестров держателей ценных бумаг. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг № 001-А-78 от 05. 05.03г.

## VII. Дополнительные положения.

38. Сумма затрат на выпуск акций:

Структура расходов	Сумма затрат	тыс. тг % от суммы эмиссии
<b>Комиссионные расходы:</b>	<b>295,0</b>	<b>0,20%</b>
В том числе:		
Комиссия консультанта –андеррайтера	50,0	0,03%
Услуги маркет – мейкера	220,0	0,15%
Услуги регистратора	25,0	0,02%

39. **Информация для инвестора:** с копией Устава общества и проспектом выпуска акций инвесторы могут ознакомиться в Головном офисе АО «Цеснабанк» по адресу : г.Астана, пр. Победы, 61.

Председатель Правления

Кожаметов К.Б.

Главный бухгалтер

Сабирзянова С.Ш.

И.О. Руководителя службы  
внутреннего аудита

Чекризова А.П.