



ЦЕСНАБАНК

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
МЕМОРАНДУМ
первого выпуска облигаций
(субординированных)
в пределах третьей облигационной
программы**

АСТАНА 2012 г.

СОДЕРЖАНИЕ

№ раздела	Наименование раздела	Страница
Раздел I	Краткие сведения о ценных бумагах	3
Раздел II	Общие сведения об эмитенте	6
Раздел III	Управление и акционеры	12
Раздел IV	Банки, консультанты и аудиторы эмитента	29
Раздел V	Описание деятельности компании	31
Раздел VI	Финансовое состояние	41
Приложение 1	Список аффилированных лиц (связанных сторонах) Банка	89
Приложение 2	Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента	106
Приложение 3	Организационная структура АО «Цеснабанк»	107

РАЗДЕЛ I. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ.

1. Сведения о выпуске ценных бумаг.

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы акционерного общества «Цеснабанк» объемом 100 миллиардов тенге, зарегистрированным Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан 10.08.11г. (№Е08). Данный выпуск облигаций является первым.

Структура выпуска облигаций	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	5 000 000 000 (Пять миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	5 000 000 000 (Пять миллиардов) тенге.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	С даты начала обращения облигаций.
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
Порядок и условия выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Вознаграждение по облигациям выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в ЕВРО или в долларах США по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет производиться за счет инвестора.
Дата начала обращения	Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».
Срок обращения	7 лет с даты начала обращения
Условия и способ погашения облигаций	Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Номинальная стоимость облигаций вместе с последним купонным вознаграждением выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней,

	<p>следующих за последним днем обращения облигаций. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в ЕВРО или в долларах США по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты. Конвертация суммы тенге в иностранную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
Дата погашения облигаций	<p>Датой начала погашения облигаций является дата, следующая за последним днем периода обращения облигаций.</p>
Место, где будет произведено погашение облигаций	<p>г.Астана , пр. Победы, 29.</p>
Обеспечение по облигациям	<p>Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.</p>
Сведения о представителе держателей облигаций	<p>Облигации данного выпуска не являются обеспеченными и не предусматривают наличие представителя держателей облигаций.</p>
Сведения о регистраторе	<p>АО «Регистраторская система ценных бумаг», г. Алматы, м-н «Астана» д.8а. Контактный телефон (8727)226-11-64, факс (8727)226-11-76, E-mail:market@rszb.kz. Первый руководитель – Президент – Абдугазиев Рашид Салаватович. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг № 001-А-75 от 05.05.03г.</p>
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	<p>Размещение облигаций будет осуществляться эмитентом самостоятельно или путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данным видом деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p>
Сведения о платежном агенте	<p>Выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций осуществляются эмитентом самостоятельно.</p>
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<p>Право на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено.</p>
События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт	<p>Наступление дефолта по облигациям - это полная или частичная невыплата купонного вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций в течение 15 календарных дней со дня, следующего за днем окончания выплаты денежного обязательства в соответствии с данным Проспектом. В случае невыплаты или неполной выплаты эмитентом любой суммы, которую он обязан выплатить держателям облигаций в соответствии с условиями выпуска облигаций, или нарушения сроков выплаты, эмитент выплачивает держателям данных облигаций пеню на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на дату исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата). Эмитент в течение 3 календарных дней с даты полной или частичной невыплаты денежного обязательства в сроки, определенные данным Проспектом, информирует держателей облигаций путем публикации информационного сообщения в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан», а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа», включая данные о факте дефолта, объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, порядке действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, включая</p>

	<p>порядок и сроки обращения с требованием к эмитенту.</p> <p>Эмитентом, в случае наступления дефолта по данным облигациям, будут предприняты все возможные меры для устранения причин, вызвавших дефолт, а также обеспечения прав держателей облигаций. Для этого соответствующим органом эмитента разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших дефолт.</p>
Досрочное погашение	По облигациям данного выпуска досрочное погашение не предусмотрено.
Порядок информирования держателей облигаций о деятельности эмитента и его финансовом состоянии	Эмитент информирует держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии путем публикации информационного сообщения в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан», а также на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).
Ограничения (ковенанты)	По облигациям данного выпуска ограничения (ковенанты) не предусмотрены.
Информация об опционах	Данным выпуском облигаций опционы не предусмотрены.
Конвертация облигаций	Конвертация облигаций не предполагается.
Срок и порядок размещения облигаций	Облигации размещаются в течение всего срока обращения путем подписки на неорганизованном рынке, а также путем проведения торгов на организованном рынке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. О сроках и условиях размещения среди неограниченного круга инвесторов эмитент информирует посредством публикации в газетах «Казахстанская правда» и «Егемен Казахстан», а также на сайте АО "Казахстанская фондовая биржа".
Условия и порядок оплаты облигаций	При размещении облигаций путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты определяются договором купли-продажи, заключенным между эмитентом (андеррайтером) и инвестором. При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты определяются внутренними документами организатора торгов.

Количество ценных бумаг, планируемое к размещению, составляет 5 млрд. шт. При этом, сумма поступлений от размещения облигаций ожидается в зависимости от спроса на рынке. Планируемая доходность на дату размещения ценных бумаг 8-11%.

Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг.

Включение облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая Биржа» позволит повысить их ликвидность, расширить список финансовых инструментов эмитента.

Целями размещения настоящего выпуска субординированных облигаций является привлечение дополнительных средств для:

- -диверсификации и увеличения срочности источников привлеченных средств;
- -поддержания среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка;
- -активизации деятельности Банка в области кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики.
- - увеличения размера собственного капитала.

Прогноз источников и потоков денежных средств АО «Цеснабанк» на период обращения облигаций см. Приложение 2.

РАЗДЕЛ II. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

1. Наименование эмитента и организационно-правовая форма его существования

Наименование эмитента		
	Полное	Сокращенное
На казахском языке	«ЦЕСНАБАНК» Акционерлік Қоғамы	«ЦЕСНАБАНК» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «ЦЕСНАБАНК»	АО «ЦЕСНАБАНК»
На английском языке	Joint Stock Company «TSESNA BANK»	JSC «TSESNA BANK»

Изменение в наименование эмитента		
Полное наименование	Сокращенное наименование	Дата изменения
Коммерческий акционерный банк «Цеснабанк»	КАБ «Цеснабанк»	17 января 1992 г.
Акционерный банк «Цеснабанк»	АБ «Цеснабанк»	28 декабря 1993 г.
Акционерное общество открытого типа «Цеснабанк»	АООТ «Цеснабанк»	06 декабря 1998 г.
Открытое акционерное общество «Цеснабанк»	ОАО «Цеснабанк»	12 февраля 1999 г.
Акционерное общество «Цеснабанк»	АО «Цеснабанк»	26 декабря 2003 г.

2. Полный юридический и фактический адрес (место нахождения) эмитента и номера контактного телефона и факса, адрес электронной почты.

Резюме Банка	
Юридический адрес:	Республика Казахстан, 010000, г.Астана, пр. Победы, 29
Фактический адрес:	Республика Казахстан, 010000 г.Астана, пр.Победы,29
Коммуникационные реквизиты:	Тел.: (7172)770 201 , факс: (7172) 770 195 Официальный web сайт: www.tsb.kz , Электронная почта: tsb@tsb.kz
Банковские реквизиты:	БИК TSESKZKA БИН 920140000084, К/с KZ48125KZT1001300336 в УУМО (ООКСП) НБ РК Кбе 14
Регистрационный номер налогоплательщика (РНН):	РНН 031 400 063 221,
Дата первичной регистрации	17 января 1992года
Дата государственной перерегистрации	Свидетельство № 4078-1900-АО от 26.12.2003г.
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию)	Министерство юстиции Республики Казахстан
Основной вид деятельности:	Банковская деятельность
Лицензии	Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций, и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.74/74/29 от 12.10.2009 г. Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя №0001100742 от 05 марта 2004 г

3. История образования и деятельности эмитента. Цель создания эмитента и основные виды его деятельности.

АО «Цеснабанк» был создан в январе 1992 года как Коммерческий акционерный банк «Цеснабанк». Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан **17 января 1992 г.**

1996 год

- Банком заключено соглашение с Центральноазиатско-Американским Фондом Поддержки Предпринимательства (Азиатская Кредитная Компания) по финансированию малого и среднего бизнеса.

1997 год

- Международным аудитом на дальнейшей ежегодной основе дается безусловное заключение о финансовой устойчивости Банка.

1998 год

- Открыта кредитная линия Азиатского Банка Развития для сельскохозяйственного сектора и кредитная линия Европейского Банка Реконструкции и Развития.
- Подписано кредитное соглашение с Всемирным Банком по проекту Постприватизационной поддержки сельского хозяйства.

1999 год

- Банк принимал участие в программе институционального развития «Твиннинг» Всемирного Банка с банком «Рабобанк» (Нидерланды). Специалисты Банка проходили обучение, стажировку по 3 направлениям: стратегии, финансовому менеджменту и информационным технологиям.

2000 год

- Банк стал членом Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц, что является подтверждением финансовой устойчивости Банка.

2001 год

- По заключению Правления Национального Банка Республики Казахстан Банк признан выполнившим требования «Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам».

2002 год

- Банк признан лучшим среди казахстанских банков второго уровня, участвующих в реализации кредитной линии Всемирного банка по проекту Постприватизационной поддержки сельского хозяйства.

2003 год

- Решением Биржевого Совета Казахстанской фондовой биржи акции Банка включены в официальный список ценных бумаг KASE категории «А».
- Цеснабанк отмечен Европейским банком Реконструкции и Развития как банк, имеющий самый качественный кредитный портфель.
- По заключению Правления Национального Банка Республики Казахстан Банк признан перешедшим к Международным стандартам бухгалтерского учета в части автоматизации банковских информационных технологий.

2004 год

- Банк принят в качестве ассоциированного члена Международной платежной системы VISA и члена Казахстанского фонда гарантирования ипотечных кредитов.
- Банк становится соучредителем АО «Дербес Секьюритиз» (преобразованным в АО «Цесна Капитал») с долей участия 23%, увеличив свою долю в 2007 году до 49%. Основным видом

деятельности данной компании является брокерско – дилерская деятельность, управление инвестиционным портфелем, информационно - аналитическая деятельность.

2005 год

- Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций дало согласие АО «Корпорация «Цесна» на приобретение статуса Банковского холдинга АО «Цеснабанк».
- Банком осуществлён выпуск международных платежных карт VISA.

2006 год

- Двенадцать международных финансовых институтов стали участниками синдиката, одобрявшего привлечение Цеснабанком займа на 22 млн. долларов для финансирования экспортно-импортных контрактов клиентов Банка.
- Банк зарегистрировал первую облигационную программу на сумму 15 млрд. тенге, в рамках которой осуществлены 4 выпуска облигаций.
- Банк и Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций подписали двусторонний меморандум «О сотрудничестве и взаимодействии по вопросам повышения прозрачности деятельности АО «Цеснабанк».
- По итогам маркетинговых программ платежной системы «VISA International» Банк получил награду за «Лучшее рекламное освещение акций VISA».
- Банк осуществил привлечение синдицированного займа на сумму 50 млн. долларов США.
- Банк занял первое место в рейтинге 43 лучших пунктов обслуживания Western Union, находящихся на территории Казахстана.
- Банк вступил в Организацию юридических лиц «Ассоциация налогоплательщиков Казахстана».

2007 год

- В январе 2007 года Банк создал дочернее предприятие «Tsesna International B.V., являющееся компанией специального назначения, для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку.
- Банком осуществлен дебютный выпуск еврооблигаций на сумму 125 млн. долларов США с купоном 9,875% и погашением в 2010 году.
- В состав Совета директоров избраны два независимых директора-нерезидента Республики Казахстан с большим опытом работы в таких международных финансовых институтах как HSBC и EBRD.
- Журнал «Euromoney» признал Цеснабанк одним из банков с лучшим менеджментом в Центральной, Восточной Европе и Центральной Азии в номинации «Best Managed Companies 2007».
- Банком подписано соглашение о синдицированном займе на сумму 54 млн. долларов США.
- Официально зарегистрировано представительство Банка в г. Москве, Россия.
- Банк удостоен номинации «Лучший пункт по качеству обслуживания» Регионального Представительства Компании «Western Union Financial Services, GmbH» по странам Средней Азии.

2008 год

- Банк принял участие в программе Фонда развития малого предпринимательства (ФРМП) по выделению денежных средств на поддержку малого и среднего бизнеса.
- АО «Цеснабанк» и АО «Государственная страховая корпорация по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» подписали Меморандум о взаимном сотрудничестве.
- Уставный капитал Банка увеличен на 2 млрд. тенге.
- Банк успешно осуществил погашение синдицированного займа на сумму 16 млн. долларов США.
- Министерством образования и науки РК за активную благотворительную помощь Банк был удостоен премии «Меценат года – 2008».
- Банк подписал соглашения о партнерстве с Правительством РК, АО «Казына» и АО «Казахстанская Ипотечная Компания», на основании которого АО «Казына» разместило срочный банковский вклад для поддержания финансирования строительных объектов в г. Астане.

2009 год

- Банк успешно освоил средства второго транша Стабилизационной Программы финансирования проектов малого и среднего бизнеса, реализуемой через АО «Фонд развития предпринимательства «Даму».
- Успешно освоены средства двух траншей, выделенные через Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» в рамках программы рефинансирования ипотечных займов.
- Банк погасил часть внутренних долговых обязательств, а именно облигаций третьего выпуска объемом 5 млрд. тенге, сроком обращения 3 года и фиксированной купонной ставкой 8%, что составило 27% от объема размещенных на внутреннем рынке долговых ценных бумаг.
- Банк подписал Соглашение о кредитной линии с экспортно-кредитным агентством Канады Export Development Canada (EDC) на сумму \$13 млн. с целью финансирования экспорта оборудования канадских производителей в Республику Казахстан.
- Банк осуществил внедрение собственного Процессингового центра.
- Банком осуществлено успешное погашение синдицированного займа на сумму 16 млн. долларов США.
- Банк выбран в качестве расчётной организации на товарной бирже «Евразийская торговая система».
- В целях решения проблем на рынке недвижимости и своевременной организации финансирования завершения строительства объектов жилья между Банком и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» было заключено Соглашение о взаимодействии между АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и банками второго уровня по решению проблем на рынке недвижимости.
- Банк осуществил обратный выкуп и аннулирование еврооблигаций на общую сумму 66 674 тыс. долларов США с целью оптимального распределения по времени погашений долговой нагрузки Банка.

2010 год

- Банк осуществил плановое погашение выпуска 3-летних еврооблигаций на сумму 125 млн. долларов США.
- В мае 2010 года Банк получил разрешение на приобретение дочерней организации – АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» страховая компания «Цесна Гарант», которая занимается страховой деятельностью.
- Банку присуждены награды ведущих мировых финансовых институтов, Citigroup и Commerzbank AG, за сотрудничество в области корреспондентских отношений и высокое качество платежей.
- Банк завершил проект по внедрению современного контакт-центра.
- Банк завершил внедрение SAP ERP.
- Банк получил разрешение на приобретение статуса крупного участника страховой компании Цесна Гарант.
- Банк увеличил уставный капитал на 5 млрд. тенге.

2011 год.

- Цеснабанк вошёл в первую десятку банков второго уровня Республики Казахстан по размеру активов.
- Банк назван лучшим партнёром Системы денежных переводов «Лидер» по итогам 2010 г.
- Банк получил награду SAP Special Award for Quality за проект по внедрению SAP ERP.
- Банк получил статус Принципиального участника МПС VISA.
- Банку выдано разрешение на приобретение дочерней организации АО «Цесна Капитал» и согласие на приобретение статуса страхового холдинга АО «ДО АО «Цеснабанк» СК "Цесна Гарант". В ноябре 2011г. Банком приобретены на первичном рынке 267 050 шт. простых акций АО «Цесна Капитал», вследствие чего доля владения акциями данной компании возросла с 49% до 67,86%.
- Банк увеличил уставный капитал на 7 млрд. тенге.

АО «Цеснабанк» - единственный коммерческий банк Казахстана с головным офисом в г. Астане. Цеснабанк был основан в 1992 году в г. Целиноград. За 19 лет Банк стал узнаваемым, стабильным, динамично развивающимся финансовым институтом. С момента основания Банк придерживается принципов универсальности и эффективности, удовлетворяя индивидуальные потребности каждого клиента в широком спектре банковских услуг. Заслуженную репутацию надёжного и устойчивого финансового учреждения признали как клиенты банка в Казахстане, так и его партнёры за рубежом. Цеснабанк обеспечивает доступность и достоверность информации для потенциальных инвесторов, клиентов и других заинтересованных лиц.

Дальнейшую стратегию развития Банк видит в сохранении устойчивых позиций на финансовом рынке, а также постоянного повышения качества предоставляемых услуг и обслуживания клиентов.

Цеснабанк оказывает широкий спектр банковских услуг, в числе которых открытие и обслуживание текущих счетов, международных пластиковых карт VISA, открытие и ведение срочных вкладов, кредитование физических и юридических лиц, продажа дорожных чеков American Express, денежные переводы, услуги сейфового депозитария, кастодиальные услуги и др.

В настоящее время филиальная сеть Банка представлена 19 филиалами и более 100 пунктами обслуживания клиентов в областных и региональных центрах Казахстана.

Основными целями создания и деятельности Банка являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики в Казахстане;
- осуществление финансовой деятельности, способствующей становлению и развитию различных отраслей, секторов экономики и социальной сферы;
- осуществление и расширение спектра, а также качества банковских услуг в соответствии с международными нормами, стандартами и законодательством Республики Казахстан.

4. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных эмитенту и/или его ценным бумагам.

Standard & Poor`s

Кредитный рейтинг контрагента: **В/С**

Рейтинг депозитных сертификатов: **В/С**

Прогноз: **Негативный**

Рейтинг по национальной шкале: **kzBB**

Рейтинг облигаций третьего выпуска в пределах второй облигационной программы (НИН KZP03Y03C363) TSBNb9 : **В**

АО «Рейтинговое агентство РФЦА»

Долгосрочный рейтинг долговых обязательств второго и четвертого выпуска субординированных облигаций (НИН KZP02Y07C366, НИН KZP04Y07C362) TSBNb8, TSBNb10 в пределах второй облигационной программы: **BBB3**

Краткосрочный рейтинг: **P3**

Прогноз: **Стабильный**

Долгосрочный рейтинг долговых обязательств первого выпуска субординированных облигаций (НИН KZP01Y07E083) в пределах третьей облигационной программы: **BBB3**

Краткосрочный рейтинг: **P3**

Прогноз: **Позитивный**

5. Сведения о лицензиях, на основании которых эмитент осуществляет свою деятельность.

Информация представлена в п.2

6. Наименования, даты регистрации, юридические и фактические адреса (места нахождения) всех филиалов и представительств эмитента.

АО «Цеснабанк» имеет обширную филиальную сеть практически во всех регионах Казахстана и насчитывает 19 филиалов. Имеет также 2 представительства: в Республике Казахстан (г.Астана) и в Российской Федерации (г. Москва)

Наименование	Дата регистрации (перерегистрации)	Место нахождения и почтовый адрес
Акмолинский филиал АО «Цеснабанк»	20.06.2005г.	Республика Казахстан, г. Кокшетау, ул. Ауэзова,151
Актюбинский филиал АО «Цеснабанк»	02.03.2006г.	Республика Казахстан, г. Актюбе, ул. Братьев Жубановых, 278 А
Алматинский филиал АО «Цеснабанк»	25.07.93г. (07.06.04г.)	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 134
Алматинский областной филиал АО «Цеснабанк»	24.09.2007г.	Алматинская обл., Карасайский р-н, с. Каменка, ул.Кунаева, 46
Атырауский филиал АО «Цеснабанк»	09.01.2006г.	Республика Казахстан, г. Атырау, ул. Абая, 28б
Восточно-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	14.01.05г.	Республика Казахстан, г. Усть - Каменогорск, ул. Кабанбай батыра, 120/1
Жамбылский филиал АО «Цеснабанк»	14.05.2007г.	Республика Казахстан, г. Тараз, ул. Айтеке би, 10
Западно – Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	12.12.2006г.	Республика Казахстан, г. Уральск, ул. Г.Караша, 31
Карагандинский филиал АО «Цеснабанк»	21.05.04г.	Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Чкалова, 7/4
Костанайский филиал АО «Цеснабанк»	31.05.96г. (30.04.04г.)	Республика Казахстан, г. Костанай, ул. Дулатова, 58
Кызылординский филиал АО «Цеснабанк»	05.06.2007г.	Республика Казахстан, г. Кызылорда, ул. Айтеке би, 12
Мангистауский филиал АО «Цеснабанк»	17.01.2006г.	Республика Казахстан, г. Актау, м-н 15, 67а
Павлодарский филиал АО «Цеснабанк»	26.06.97г. (29.04.04г.)	Республика Казахстан, г.Павлодар, ул. Академика Сатпаева,154
Северо-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	12.01.2005	Республика Казахстан г. Петропавловск , ул.Жамбыла, 194а
Степногорский филиал АО «Цеснабанк»	26.06.97г. (19.04.04г.)	Республика Казахстан, Акмолинская обл., г.Степногорск, микрорайон 4, д. 86а
Столичный филиал АО «Цеснабанк»	20.07.04г.	Республика Казахстан, г. Астана, ул. Бейбитшилик,43
Филиал АО «Цеснабанк» г.Семей	21.11.2008г.	Республика Казахстан, г. Семей, ул. Интернациональная, 36а
Южно – Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	22.12.2006г.	Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Желтоксан, 9/1
Экибастузский филиал	02.08.2010г.	Республика Казахстан, Павлодарская обл., г. Экибастуз, ул. Мәшһүр Жүсіп, 92/1
Представительство АО «Цеснабанк» в г. Астана «Финансовый дом «Цесна»	25.03.11г.	Республика Казахстан, г. Астана, ул. Сары- Арка, 15
Представительство АО «Цеснабанк» в г. Москва	23.11.2007г.	Российская Федерация, г. Москва, ул. Мясницкая, 16, к.608

7. Акционерный капитал.

Виды акций	Количество (шт.) по состоянию на 01.01.12г.
Объявленные, в том числе	30 000 000
Простые	27 500 000
Привилегированные	2 500 000
Размещенные, в том числе	30 000 000
Простые	27 500 000
Привилегированные	2 500 000

Все акции размещены по номинальной стоимости 1 000 тенге и оплачивались деньгами. Собственники акций, в том числе дочерние компании Банка, имеют все права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом банка.

По состоянию на 01.01.12г. выкупленных Банком акций не имеется, находящихся в собственности дочерней организации АО «Цесна Капитал» 19 170 шт. простых и 8 920 шт. привилегированных акций. Номинальная стоимость приобретенных акций Банка составляет 28 090 тыс. тг., балансовая стоимость – 21 691 тыс. тг.

8. Избранные финансовые данные.

млн. тг.

	01.01.2010	01.01.2011	01.10.11	01.01.2012*
Активы	175 316	226 174	408 464	438 217
Обязательства	159 663	204 839	378 393	403 304
Уставный капитал** (оплаченные акции)	18 000	23 000	29 060	30 000
Средневзвешенное количество простых акций (шт.)	15 489 855	15 623 288	20 989 512	22 426 148
Операционные доходы	10 650 520	11 286 261	13 646 726	21 481 264
Чистая прибыль	506	686	2 647	3 793
Прибыль на 1 простую акцию (тенге)	33	44	126	169
Размер дивидендов на одну привилегированную акцию (тенге)	100	100	100	100

* - Не аудировано.

** - В соответствии с требованиями уполномоченного органа без учета элиминирования.

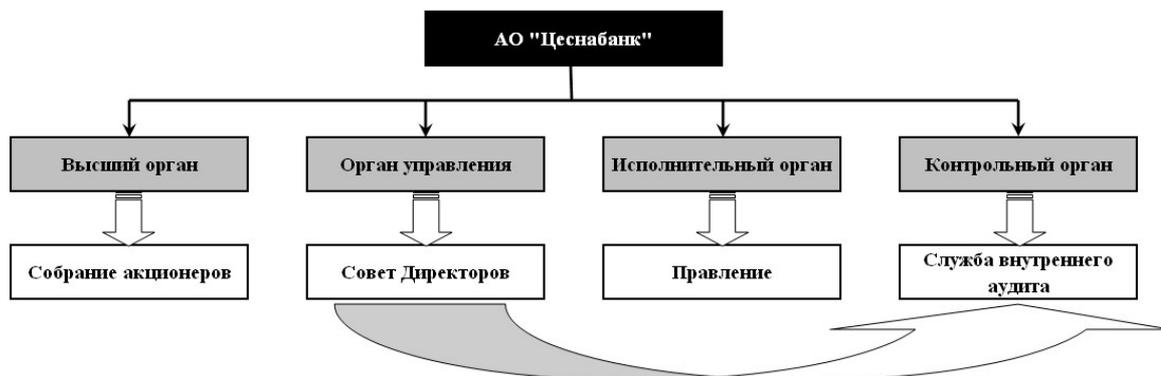
Дивиденды по простым акциям в данных периодах не выплачивались.

РАЗДЕЛ III. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. Структура органов управления эмитента.

Органами Банка являются:

1. Высший орган – Общее Собрание Акционеров;
2. Орган управления - Совет Директоров Банка;
3. Исполнительный орган – Правление Банка;
4. Контрольный орган - Служба Внутреннего Аудита (Департамент аудита).



1) Общее собрание акционеров.

К исключительной компетенции **Общего собрания акционеров** относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления, а также изменение и дополнение в него;
- 3) добровольная реорганизация и ликвидация Банка, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 4) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятия решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение методики определения стоимости акции при их выкупе Банком и изменений к ней;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым в соответствии с законодательством и Уставом отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

2) Совет Директоров

Совет Директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Совета Директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общих собраний акционеров;

- 3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- 10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита;
- 11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 12) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность банка, Бюджета, штатного расписания, и размера премий работников Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг общества;
- 13) принятие решения о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положения о них, принятие решения об открытии и закрытии Расчетно – кассовых отделов;
- 14) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 15) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 17) определение информации об обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банк имеет заинтересованность;
- 19) иные вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

3) Правление Банка

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и осуществляет руководство текущей его деятельностью. Правление выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров, действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Правление осуществляет следующие функции:

- 1) разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров Банка Стратегию развития Банка;
- 2) утверждает внутренние документы, разработанные в целях организации деятельности Банка, в том числе утверждает внутренние правила Банка, определяющие структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Банка, за исключением документов и правил, утверждение которых отнесено законодательством к компетенции иных органов Банка;
- 3) утверждает план капитальных вложений Банка;
- 4) представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 5) определяет размеры (устанавливает лимиты) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;
- 6) принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

7) утверждает штаты Банка, утверждает правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила, регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;

8) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, настоящему Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

4) Служба Внутреннего Аудита образована с целью осуществления контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка и представлена Департаментом аудита.

Служба внутреннего аудита осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними документами, регламентирующими деятельность службы внутреннего аудита в Банке.

Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета Директоров и Правления.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

Служба внутреннего аудита вправе в любое время по собственной инициативе, по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров проводить проверки с целью контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита обладает для этой цели правом безусловного доступа ко всей документации Банка.

5) Служба COMPLIANCE:

1) осуществляет контроль соответствия деятельности Банка на финансовом рынке законодательству Республики Казахстан;

2) осуществляет мониторинг операций, подлежащих финансовому мониторингу в целях противодействия отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

4) осуществляет мониторинг всех внутренних нормативных документов Банка на соответствие законодательству Республики Казахстан, регулирующему деятельность Банка на финансовых рынках;

5) разрабатывает внутреннее руководство для персонала Банка о комплаенс - риске посредством утверждения внутренних политик и процедур.

2. Члены совета директоров.

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 дочерних и зависимых организаций (в %) достаточно сделать примечание внизу, что никто не владеет
Еденбаев Еркегали Серикович, 1975г.	<ul style="list-style-type: none"> • Председатель Совета Директоров АО «Цеснабанк» (с 29.04.08г. по настоящее время); • Председатель Совета Директоров АО «Цесна Капитал» (с 01.02.11г. по настоящее время); • Член Совета Директоров АО «Цесна Капитал» (с 17.03.08г. по 31.01.11г.); • Член Совета Директоров АО «Корпорация «Цесна» 	-	-

	<p>(с 05.10.10г. по настоящее время);</p> <ul style="list-style-type: none"> • Председатель Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 01.03.08г. по настоящее время); • Независимый Директор АО «КазАгроФинанс» (с 30.12.09г. по настоящее время); • Член Совета Директоров АО «Кандыагашская ГТЭС-100» (с 01.09.08г. по 22.12.09г.); • Независимый Директор АО «Государственный фонд социального страхования» (с 28.05.08г. по настоящее время); • Член Наблюдательного Совета ТОО «Пивоваренная компания «DERBES» (с 06.03.08г. 28.05.09г.) 		
Жаксыбек Дәурен Әділбекұлы, 1978г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров АО «Цеснабанк» (с 12.04.07г. по настоящее время); ▪ Председатель Правления АО «Цеснабанк» (с 22.11.06г. по настоящее время); ▪ Член Совета Директоров АО «Цесна Капитал» (с 31.01.11г. по настоящее время); ▪ Председатель Совета Директоров АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант» (с 15.09.09г. по настоящее время); ▪ Член Совета Директоров – Независимый Директор АО «НПФ «Ұлар Үміт» (с 13.04.09г. по 30.06.09г.); ▪ Член Совета Директоров – Независимый Директор АО «ООИУПА «Жетысу» (с 10.03.09г. по 30.06.09г.); ▪ Член Совета Директоров – Независимый Директор АО «Астана-Финанс» (с 30.11.07г. по 30.06.09г.); ▪ Председатель Наблюдательного Совета ТОО «Медет-Холдинг» (с 04.05.05г. по настоящее время) 	-	-
Мещеряков Николай Ильич, 1956г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров АО «Цеснабанк» (с 21.11.08г. по настоящее время); ▪ Председатель Правления ТОО «Концерн «Цесна – Астык» (с 1999г. по настоящее время); ▪ Председатель Совета Директоров АО «Атамекен – Агро» (с 22.09.09г. по настоящее время); ▪ Член Совета Директоров АО «Голд Продукт» (с 29.08.08г. по настоящее время); ▪ Член Совета Директоров АО «Корпорация «Цесна» (с 31.08.07г. по настоящее время) 	0,0001	-
Фогель Виктор Генрихович, 1948г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров АО «Цеснабанк» (с 17.12.98г. по настоящее время); ▪ Председатель Правления ТОО «Медет-Холдинг» (с 01.02.06г. по настоящее время); ▪ Первый заместитель Председателя Правления ТОО «Газета «Инфо-Цес» (с 27.06.05г. по настоящее время) 	0,0001	-
Бабаян Эдуард Гетенович, 1956г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров - Независимый Директор АО «Цеснабанк» (с 04.06.07г. по настоящее время); ▪ Член Совета Директоров – Независимый Директор АО «ДО АО «Цеснабанк» СК «Цесна Гарант» (с 23.08.10г. по настоящее время); ▪ Председатель Наблюдательного Совета ТОО 	-	-

	<p>«Футбольный клуб «Цесна» (с 01.07.09г. по настоящее время);</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Президент ТОО «Пивоваренная компания «Дербес» (с 01.07.03г. по 30.04.09г.); 		
Яцек Бжезински, 1955г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров- Независимый Директор АО «Цеснабанк» (с 16.02.07г. по настоящее время); ▪ Независимый Директор Совета Директоров «Банк Развития Казахстана» г. Астана (с 10.09.08г. по настоящее время); ▪ Независимый консультант корпоративных клиентов Volksbanken International AG, Вена (с 02.06г. по настоящее время); 	-	-

Размер вознаграждения членам Совета Директоров Банка за последний год составил 10 437, 7 тыс. тг.

3. Исполнительный орган эмитента.

ФИО и год рождения члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Эмитента (в %)	Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций (в %) достаточно сделать внизу примечание что никто не владеет
Жаксыбек Дэурен Әділбекұлы, 1978г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров АО «Цеснабанк» (с 12.04.07г. по настоящее время); ▪ Председатель Правления АО «Цеснабанк» (с 22.11.06г. по настоящее время); ▪ Член Совета Директоров АО «Цесна Капитал» (с 31.01.11г. по настоящее время); ▪ Председатель Совета Директоров АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант» (с 15.09.09г. по настоящее время); ▪ Член Совета Директоров – Независимый Директор АО «НПФ «Ұлар Үміт» (с 13.04.09г. по 30.06.09г.); ▪ Член Совета Директоров – Независимый Директор АО «ООИУПА «Жетысу» (с 10.03.09г. по 30.06.09г.); ▪ Член Совета Директоров – Независимый Директор АО «Астана-Финанс» (с 30.11.07г. по 30.06.09г.); ▪ Председатель Наблюдательного Совета ТОО «Медет–Холдинг» (с 04.05.05г. по настоящее время) 	-	-
Якупбаев Рустам Куатович, 1977г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Первый заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 30.06.11г. по настоящее время); ▪ Советник Председателя Правления АО «Цесна- 		

	<ul style="list-style-type: none"> банк» (с 01.11.10г. по 29.06.11г.); ▪ Член Правления Руководства в рамках проекта Global Job Model (с 15.03.10г. по 14.09.10г.); ▪ Управляющий Директор АО «АТФБанк» (с 10.11.08г. по 14.03.10г.); 		
Алдашов Марс Бактиярович, 1977г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 04.07.07г. по настоящее время); ▪ Независимый Директор Совета Директоров АО «Инвестиционный фонд Казахстана» (с 04.04.11г. по настоящее время); ▪ Член Совета Директоров АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант» (с 15.09.09г. по настоящее время); ▪ Председатель Правления АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» Страховая компания «Цесна Гарант» (с 23.10.09г. по 21.02.11г.) 	-	-
Бойко Ольга Алексеевна, 1957г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 06.02.09г. по настоящее время); ▪ И.о. Заместителя Председателя Правления (с 20.11.08г. по 05.02.09г.); 	-	-
Балкенов Самат Балкенович, 1976г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 22.11.06г. по настоящее время); ▪ Управляющий Директор Tsesna International B.V. (с 03.01.07г. по настоящее время) 	-	-
Батырбекова Жамила Болатовна, 1977г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Управляющий Директор - Член Правления АО «Цеснабанк» (с 01.09.09г. по настоящее время); ▪ Управляющий Директор (с 24.08.09г. по 31.08.09г.); ▪ Финансовый Директор (с 03.12.07г. по 23.08.09г.) 	-	-
Егизбаев Серижан Каримович, 1971г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления (с 15 июня 2011г. по настоящее время); ▪ Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления (с 01.06.2011г. по 14.06.2011г.); ▪ Директор проектного офиса по внедрению ERP системы АО «БТА Банк» (с 19.11.2008г. по 09.07.2009г.); 		
Нургазин Мурат Маралович, 1973г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 03.12.10г. по настоящее время); ▪ Советник Председателя Правления Аппарата Председателя Правления (с 15.11.10г. по 02.12.10г.); ▪ Управляющий Директор Департамента малого и среднего бизнеса АО «Банк Центр Кредит» (с 12.04.10г. по 01.11.10г.); ▪ Управляющий Директор Департамента поддержки и развития бизнеса АО «Банк Центр Кредит» (с 01.09.08г. по 11.04.10г.); 	-	-

Ордабаев Галым Жуманович, 1955г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 23.10.06г. по настоящее время); ▪ Председатель Совета Директоров АО «Авиакомпания «Ак Сункар» (с 25.12.08г. по настоящее время) 	-	-
Шадықұл Дархан Қылышбекұлы, 1972г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Управляющий Директор - Член Правления АО «Цеснабанк» (с 09.12.08г. по настоящее время); 	-	-
Шаймерденова Сауле Сансызбаевна, 1968г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Управляющий Директор - Член Правления АО «Цеснабанк» (с 03.02.09г. по настоящее время); ▪ И.о. Управляющего Директора- Члена Правления (с 20.11.08г. по 02.02.09г.); 	-	-

Размер вознаграждения членам исполнительного органа эмитента за последний год составил 270 912, 1 тыс.тг.

4. Организационная структура.

1) Организационная структура

Схема организационной структуры Банка дана в **Приложении 3** к данному инвестиционному Меморандуму.

АО «Цеснабанк» состоит из головного Банка, 19 филиалов, 2 представительств. Филиалы Банка представлены практически во всех регионах Республики Казахстан, что позволяет качественно и своевременно предоставлять населению все виды банковских услуг.

2) Данные о структурных подразделениях головного Банка и их руководителях представлены в таблице:

Руководство	Фамилия, имя, отчество, год рождения
Председатель Правления	Жаксыбек Дәурен Әділбекұлы, 1978г
Первый Заместитель Председателя Правления	Якупбаев Рустам Куатович, 1977 г.
Заместитель Председателя Правления	Алдашов Марс Бактиярович, 1977 г.
Заместитель Председателя Правления	Бойко Ольга Алексеевна, 1957г.
Заместитель Председателя Правления	Балкенов Самат Балкенович, 1976г.
Заместитель Председателя Правления	Нургазин Мурат Маралович, 1973г.
Заместитель Председателя Правления	Ордабаев Галым Жуманович, 1955г
Управляющий Директор – член Правления	Батырбекова Жамила Болатовна, 1977г.
Управляющий Директор – член Правления	Егизбаев Серижан Каримович, 1971г.

Управляющий Директор – член Правления	Шадыкүл Дархан Қылышбекұлы, 1972г.
Управляющий Директор – член Правления	Шаймерденова Сауле Сансызбаевна, 1968г.
Региональная Дирекция	
И.о.Управляющего директора	Баймуханов Аскар Мусаевич, 1964 г.
Управляющий Директор	Нургалиев Алмас Максатович, 1974г.
Управляющий Директор	Толубеков Ержан Алшимбекович, 1969г.
Управляющий Директор	Максут Нурлан Махсутұлы, 1961г.
Управляющий Директор	Отарбеков Бахыт Джумагельдиевич, 1951 г.
Наименование подразделения	ФИО руководителя подразделения, год рождения
Департамент розничного кредитования	Кулбекова Айжан Бекежановна, 1982г.
Департамент розничных операционных продуктов	Джалмуратова Асемгуль Еслямгалиевна, 1978г.
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Багаутдинова Наталья Марковна, 1967г. – главный бухгалтер,
Департамент Казначейства	Абдушев Азамат Куанович, 1979г.
Департамент финансовых и операционных рисков	Сапаргалиева Елена Маратовна, 1974г.
Департамент кредитных рисков	вакансия
Департамент информационных технологий	вакансия
Департамент инновационных технологий	вакансия
Юридический департамент	Зеленина Элина Эдуардовна, 1960г.
Департамент корпоративного бизнеса	Фогель Денис Виктрович, 1975г.
Департамент маркетинга	Жакежанов Улан Юсупович, 1981 г.
Департамент мониторинга и классификации	Кусаинов Жанат Тимербекевич, 1979г.

активов и условных обязательств	
Департамент залогового обеспечения	Бисенгалиева Самал Есенгелдиевна, 1974г.
Департамент международных отношений	Ахметова Айгуль Алмасовна, 1970г.
Кредитно – инвестиционный департамент	Муктубаев Талгат Амангельдинович, 1972г.
Департамент экономической безопасности	Мукашев Базарбай Беялович, 1950г.
Департамент собственной безопасности	Мұқайсанов Марат Әскербекұлы, 1971г.
Департамент информационной безопасности	Стаменкович Джордже, 1974г.
Департамент по управлению человеческими ресурсами	Саугова Куралай Кенжебековна, 1978г.
Департамент аудита	Ким Евгений Леонидовича, 1972г.
Административный Департамент	Жусамбеков Серик Зарканулы, 1973г.
Департамент банковских карточек	Исимбаева Алма Турашевна, 1967г.
Операционный департамент	Капарова Ботагоз Жомартовна, 1977г.
Департамент управления бизнес - процессами	Байгабатов Олжас Асанович, 1975г.
Департамент бюджетирования и анализа	Мендибаев Балжан Конилхошевич, 1980г.
Департамент малого и среднего бизнеса	Турсунханов Мурат Наурызбаевич, 1981г.
Департамент по работе с проблемными долгами	Ким Сергей Эдуардович, 1972г.
Департамент регионального финансирования	Ли Дмитрий Альбертович, 1977г.
Служба комплаенс	Ложкина Татьяна Анатольевна, 1966г.
Аппарат Председателя Правления	Абильдина Айнур Каригуловна, 1979г.
Корпоративный центр по г.Алматы	Мейрман Канат Маратулы, 1984г.
Управление кредитования физических лиц	вакансия
Управление микрофинансирования	Оспанова Жанна Мугзаровна, 1981г.

Управление сопровождения розничного кредитования	вакансия.
Управление разработки продуктов	Токсарина Алия Ербулатовна, 1978г.
Управление продаж ДРОП	Сеитова Гульзат Рустемовна, 1980г.
Управление внутрибанковских операций	Досказиева Шара Мураткызы, 1969г.
Управление Администрорования отчетности	вакансия
Управление налогового администрирования	Ахметов Дулат Тулютайевич, 1978г.
Управление методологии и автоматизации бухучета	вакансия
Управление внутреннего контроля	вакансия
Управление платежных систем	Канажевская Валентина Вацлавовна, 1968г.
Управление центрального Бэк- офиса	Мукашева Гулдана Сапаргаликызы, 1974г.
Управление дилинга	вакансия
Управление ликвидности	Хигай Игорь Афанасьевич, 1975г.
Управление инвестиционного финансирования	Кадиров Багдат Утеубаевич, 1981г.
Управление финансовых рисков	Палаткина Оксана Александровна, 1975г.
Управление операционных рисков	Ошаганов Руслан Малгаздарович, 1978г.
Управление кредитных рисков корпоративного бизнеса	Ракишев Рустем Маратович, 1984г.
Управление кредитных рисков розничного бизнеса	Тулепбаева Динара Хаджимуратовна, 1980г.
Управление кредитных рисков МСБ и рисков филиальной сети	вакансия
Управление администрирования и контроля	Хабибуллин Мурат Камильевич, 1949г.
Управление «IT проектный офис»	Зуев Андрей Анатольевич, 1979г.

Управление развития информационных систем	вакансия
Управление информационно-технической инфраструктуры	Кобылкин Дмитрий Васильевич, 1964г.
Управление системной инфраструктуры	Торопов Дмитрий Михайлович, 1971г.
Управление сетевой и телекоммуникационной инфраструктуры	вакансия
Управление эксплуатации информационных систем	Каюмова Фирюза Алтафовна, 1979г.
Управление договорной и претензионно-исковой работы	Голинка Олеся Анатольевна, 1973г.
Управление правового сопровождения деятельности филиалов	Шингисбекова Айман Сансызбаевна, 1969г.
Управление правового обеспечения деятельности Головного банка	Есентемирова Баянсулу Тлектесовна, 1982г.
Управление корпоративного кредитования	вакансия
Управление продаж ДМСБ	Усманова Гаухар Тулемисовна, 1985г.
Управление кредитования среднего бизнеса	Бижанова Татьяна Анатольевна, 1979г.
Управление кредитования малого бизнеса	Мухамедина Айнагуль Ниязбековна, 1982г.
Управление поддержки и сопровождения	Мендешева Динара Багитовна, 1977г.
Управление кредитного анализа	Кайырбеков Азат Алтынбекович, 1980г.
Управление по связям с общественностью и рекламе	Кунопьянова Жибек Еркиновна, 1980г.
Управление маркетингового анализа	Какенова Айгуль Нуршаевна, 1976г.
Управление оформления сделок	Быкова Ирина Петровна, 1971г.
Управление мониторинга активов	Хананова Ирина Владимировна, 1975 г.
Управление мониторинга залогового обеспечения	Билялова Жанна Тлектескызы, 1978г.
Управление экспертизы залогового обеспечения	Мустафин Диаз Аскарбекович, 1980г.

Управление финансовых институтов	вакансия
Управление экономической разведки	Карымсаков Султан Серикпаевич, 1958г.
Управление безопасности филиалов	Сейпенов Ханафтин Камалитденович, 1961г.
Управление внутренней безопасности	Айткужинов Курмангазы Назымбекович, 1979г.
Управление технической безопасности	Жолдасбеков Еркен Аллабергенович, 1976г.
Управление обеспечения информационной безопасности	Прусов Виталий Алексеевич, 1969г.
Проектно – аналитическое управление	Рожковский Петр Петрович, 1974г.
Управление поддержки деятельности филиалов	Мамырханова Чолпан Молдогалиевна, 1961г.
Управление учета персонала	Ахметова Анар Саттаровна, 1979г.
Управление развития персонала	Уалиева Гульжан Хамитовна, 1974г.
Управление регионального аудита	вакансия
Управление внутрибанковского аудита	Мажитова Айжан Олжабаевна, 1976г.
Управление инкассации	Энгельман Олег Иванович, 1973г.
Управление сопровождения карточной системы	Акишев Дархан Габдоллаевич, 1976г.
Управление поддержки эквайринговой сети	Жагипаров Марат Султанбекович, 1975г.
Управление сопровождения текущих операций	Ким Елена Владимировна, 1970г.
Управление развития банковских карточек	Утеуова Алия Рустемовна, 1972г.
Управление поддержки корпоративных продаж	Харина Ирина Владимировна, 1975г.
Управление поддержки розничных продаж	Битимбаева Гульнар Мухтаровна, 1980г.
Управление клиентского обслуживания	Ибентаева Айгуль Ербулатовна, 1980г.
Управление контроллинга бизнес-процессов	вакансия
Управление бизнес - процессов	вакансия

Управление общебанковской методологии	Темирбулатова Акмарал Абугалиевна, 1968г.
Управление развития и сопровождения SAP	Арыстанов Серик Кудайбергенович, 19
Планово- экономическое управление	Лебекова Гульнар Тунгышалиевна, 1956г.
Управление банковского анализа и прогнозирования	Адилов Саят Канатович, 1984г.
Управление среднего бизнеса	Бижанова Татьяна Анатольевна, 1979г.
Управление малого бизнеса	вакансия
Управление по работе с клиентами	Намазбаева Алия Айбаровна, 1980г.
Управление по работе с проблемными долгами в филиалах	Болатбаева Алмагуль Максutowна, 1972г.
Управление документооборота и контроля	Молдашева Асел Аяпбергеновна, 1978г.
Управление регионального финансирования	Нургалиева Зейнеп Есельбаевна, 1979г.

Данные о руководителях филиалов, представительств :

Наименование филиала	ФИО директора филиала, год. рождения
Акмолинский филиал АО «Цеснабанк»	Максут Нурлан Махсугулы, 1961г.
Актюбинский филиал АО «Цеснабанк»	Тулегенов Асет Аскарлович, 1980г.
Алматинский филиал АО «Цеснабанк»	Алибеков Берик Рашитович, 1972г.
Алматинский областной филиал АО «Цеснабанк»	Куанышева Динара Амангельдиновна, 1971г.
Атырауский филиал АО «Цеснабанк»	Курмангалиев Арыстанбек Евгеньевич, 1974г.
Восточно-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	Отарбеков Бахыт Джумагельдиевич, 1951 г.
Жамбылский филиал АО «Цеснабанк»	Доланбеков Галымжан Ануарович, 1978г.
Западно – Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	Беспалько Александр Геннадьевич, 1972г.
Карагандинский филиал АО «Цеснабанк»	Усенова Жанара Агзамовна, 1972г.
Костанайский филиал АО «Цеснабанк»	Каракузиева Мира Асылбековна, 1977г.
Кызылординский филиал АО «Цеснабанк»	Умирзакова Лаззат Самуратовна , 1976г.
Мангистауский филиал АО «Цеснабанк»	Жумангарин Еркин Макашевич, 1977г.
Павлодарский филиал АО «Цеснабанк»	Жангозин Кайрат Туктоганович, 1967г.

Северо-Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	Шопанов Кулибек Амангельдинович, 1977г.
Степногорский филиал АО «Цеснабанк»	Наурызбаев Руслан Ускенбаевич, 1979г.
Столичный филиал АО «Цеснабанк»	Байнарузова Гульнара Сайлаубековна, 1962г.
Филиал АО «Цеснабанк» г.Семей	Алипов Талгат Амангажинович, 1973г.
Южно – Казахстанский филиал АО «Цеснабанк»	Кольбаев Нуржан Бауржанович, 1973г.
Экибастузский филиал	Расимбетов Аскар Егинбаевич, 1975г.
Представительство АО «Цеснабанк» в г. Астана «Финансовый дом «Цесна»	Джармалинов Айдос Тлеуберлиевич, 1978г.
Представительство АО «Цеснабанк» в г. Москва	Яблонский Юрий Борисович, 1955г.

3) Данные по филиалам и представительствам см. п.6 Раздел 2.

4) Комитеты Банка:

Комитет по управлению активами и пассивами

Комитет по управлению активами и пассивами является организационной единицей и подчиняется Совету Директоров, создан для решения задач по оптимальному управлению ресурсами Банка, с целью получения стабильных доходов и минимизации рисков.

Члены комитета назначаются решением Совета директоров.

Основные задачи Комитета:

- Согласование и передача на утверждение Совету Директоров внутренних документов (Политик и процедур) по управлению Активами и пассивами.
- Оценка эффективности работы банка, его рентабельности.
- Анализ и оценка соответствия ориентирам, установленным краткосрочными (операционными) и долгосрочными (стратегическим) планами.
- Оценка подверженности Банковским рискам и принятие решений по их минимизации.
- Рассмотрение и анализ кратко/долгосрочных прогнозов по источникам привлечения и направлениям использования средств.

Функции Комитета по управлению активами и пассивами:

1. Рассмотрение и согласование правил и процедур заимствования, проведение операций по купле/продаже финансовых инструментов, инвестирование и выдача банковских гарантий.
2. Определение ориентиров по диверсификации активов, рентабельности, ликвидности и достаточности капитала.
3. Установление кредитных лимитов на контрагентов для проведения активных операций.
4. Установление лимита процентной позиции.
5. Установление лимита открытой валютной позиции по видам валют в целом по банку.
6. Установление лимита открытой валютной позиции на дилеров.
7. Установление максимальных и минимальных ставок вознаграждения по депозитам физических и юридических лиц.
8. Установление максимальных и минимальных ставок вознаграждения по услугам, связанных с кредитованием.
9. Утверждение стратегии при формировании портфеля активов и пассивов.
10. Общий контроль доходности по финансовым инструментам.
11. Рассмотрение других вопросов, связанных с управлением активами и пассивами.

Кредитный комитет

Кредитный комитет реализует кредитную политику Банка, оценивает и утверждает кредиты и общую величину концентрации риска по заемщикам, отраслям и регионам. В задачи кредитного комитета входит также минимизация кредитных рисков и максимизация доходов от кредитной деятельности.

Члены Кредитного Комитета принимают участие на заседаниях Кредитного Комитета и на основе анализа всех необходимых документов выражают свое определенное конкретное мнение. При проведении голосования члены Кредитного Комитета не имеют права воздерживаться.

Любой из членов Кредитного Комитета имеет право внести в протокол заседания любую информацию, касающуюся рассматриваемого вопроса.

Функции Кредитного Комитета

На своих заседаниях Кредитный Комитет рассматривает:

- 1) Заявки Заемщиков на предоставление услуг, связанных с кредитованием;
- 2) Все предложения по изменению лимитов по предоставлению услуг, связанных с кредитованием;
- 3) Все предложения по изменению условий предоставления услуг, связанных с кредитованием;
- 4) Заявки по изменению Заемщика (перевод долга);
- 5) Заявки об уступке права требования по займу;
- 6) Рассмотрение вопросов по проблемным займам:
 - блокирование начисленного вознаграждения, неустойки (пени, штрафов) до истечения 30 дней с момента задержки уплаты,
 - списание просроченного вознаграждения, неустойки (пени, штрафов) за баланс при задержке уплаты более чем на 60 дней;
 - списание основной суммы займа за баланс;
 - реализация залогового имущества, нереализованного с публичных торгов, обращение в собственность Банка залогового имущества нереализованного с публичных торгов;
 - возобновление начисления вознаграждения и др.;
 - списание основной суммы займа и начисленного вознаграждения (штрафа, пени, неустойки) по истечении 5-ти лет со счетов меморандума;
- 7) Изменение очередности погашения Заемщиком обязательств перед Банком;
- 8) Рассмотрение вопроса о необходимом размере формирования резервов, не позднее, чем за 3 дня до последнего рабочего дня месяца (только для Кредитного Комитета);
- 9) Отчеты по проведенному плановому и внеплановому аудиту и анализу кредитной деятельности Банка;
- 10) Вопросы участия в тендерах и программах, организованных финансовыми институтами, государственными органами РК и другими возможными инвесторами Банка (в случае необходимости);
- 11) Другие вопросы, связанные с осуществлением кредитной политики Банка.

Рассмотрение Кредитным Комитетом вопроса о заключении соответствующих договоров в рамках утвержденного Кредитным Комитетом лимита кредитования Заемщика, не требуется в случае своевременного исполнения обязательств по действующим договорам и установления нового рейтинга по результатам мониторинга не ниже ранее установленного, если иное не предусмотрено соответствующим решением Кредитного Комитета.

Полномочия Кредитного Комитета Банка

Кредитные заявки, если Положением не предусмотрено иное, рассматриваются и утверждаются Кредитным Комитетом без согласования с Советом Директоров Банка.

Необходимость утверждения Советом Директоров Банка принятого решения Кредитным Комитетом возникает в следующих случаях:

- 1) Утверждение заявок на предоставление услуг, связанных с кредитованием при превышении размера действующих лимитов Головного Банка на данные услуги.
- 2) Изменение очередности погашения Заемщиком обязательств перед Банком;
- 3) Изменение условий кредитования Заемщиков при превышении размера действующих лимитов Головного Банка.



- 4) Вывод, замена залога, смена залогодателя, за исключением случаев, когда вывод из состава залога связан с полным исполнением принятых Заемщиком на себя обязательств или равноценной заменой, рассматриваются в соответствии с требованиями Залоговой Политики Банка (если иное не утверждено Советом Директоров Банка);
- 5) Заключение сделки с лицом, связанным с Банком особыми отношениями;
- 6) Изменение лимитов Филиалов и Головного Банка по предоставлению услуг, связанных с кредитованием;
- 7) Рассмотрение вопроса по списанию основной суммы займа за баланс;
- 8) Реализация залогового имущества и/или обращение в собственность банка залогового имущества, нереализованного с публичных торгов;
- 9) Списание основной суммы займа и начисленного вознаграждения (штрафа, пени, неустойки) по истечении 5-ти лет со счетов меморандума;
- 10) Совершение сделок по проектам, которые по своим критериям не в полной мере соответствуют принятой политике Банка, утвержденным внутренним лимитам Банка, но предоставляют определенный интерес с точки зрения дальнейшего развития Банка в рамках поставленных перед ним задач;
- 11) Если это предусмотрено соответствующими Положениями, регулирующими кредитные операции.

Аудиторский комитет

Основная функция комитета заключается в оказании Совету директоров Банка помощи в осуществлении контроля посредством проверки финансовой информации, которая будет предоставлена акционерам и другим лицам, систем внутреннего учета, установленных Советом Директоров Банка и руководством Банка, и аудиторской деятельности.

Комитет по банковским продуктам

Деятельность продуктового комитета направлена на оперативное решение вопросов обеспечения конкурентоспособности розничных банковских продуктов, а также для выработки единой согласованной розничной продуктовой политики Банка. В состав комитета входят члены Правления курирующих подразделений, руководители соответствующих структурных подразделений Банка.

Комитет по информационным технологиям

Деятельность комитета направлена на определение основных направлений политики Банка в сфере совершенствования компьютерных информационных систем, а также решение вопросов приобретения и внедрения новых информационных систем и технологий для достижения эффективной деятельности Банка. В состав входят отдельные члены Правления, руководители соответствующих структурных подразделений Банка.

5) Численность Банка.

Фактическая численность работников АО «Цеснабанк» представлена в таблице:

Наименование подразделения	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Головной офис	447	510	629	659
Филиалы	989	1 148	1 363	1 455
Представительство в г. Астана	-	-	6	6
Представительство в г. Москва	1	1	1	1
Итого	1 437	1 659	1 999	2 121

Среднесписочная численность работников Банка, включая филиалы и представительства, по состоянию на 01.01.12г. составляет 2 068 работников.

5 Акционеры Банка.

По состоянию на 01.01.12г. общее число акционеров – 413, в том числе 180 – юридических лиц и 233 физических лиц.

5.1 Акционеры, владеющие 5 и более процентов акций банка:

№ п/п	Наименование держателя акций, его место нахождения	Число акций в шт.			Доля от количества размещенных простых акций, %	Доля от количества всех размещенных акций, %
		простых	привилегированных	итого		
1	АО "Корпорация "Цесна" г. Астана, ул. Бейбитшилик,43	17 686 249	-	17 686 249	64,3136	58,9541

5.2 Сведения об аффилированных лицах (связанных сторонах) эмитента.

Список аффилированных лиц (связанных сторонах) Банка представлен в **Приложении 1**.

5.3. Информация обо всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров эмитента, владеющих акциями в количестве, составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций.

По состоянию на 01.01.09г. единственным акционером, владеющим пятью и более процентами акций к общему числу размещенных акций Банка, являлось АО «Корпорация «Цесна», владеющее 14 354 359 шт. простых акций, что составляло 80,32% от общего числа размещенных акций.

В 2009г. АО «Корпорация «Цесна» приобрело на первичном рынке 127 693 шт. простых акций и реализовало 1 384 552 шт. простых акций. Таким образом, по состоянию на 01.01.10г. АО «Корпорация «Цесна» владела 13 097 500 шт. простых акций, что составляло 72,76% от общего числа размещенных акций Банка. В результате увеличения в 2010г. числа размещенных акций на 5 000 000 шт. (при этом, число акций у Корпорации не изменилось) по состоянию на 01.01.11г. доля АО «Корпорация «Цесна» снизилась до 56,95%. В 2011г. Корпорацией приобретались акции Банка, в результате чего их доля на 01.01.12г. составила 64,31% .

6. Сведения о юридических лицах, в которых эмитент владеет 5 и более % оплаченного уставного капитала.

(По состоянию на 01.01.12г.)

Наименование	Вид деятельности	Адрес	ФИО руководителя	Доля эмитента
АО «Цесна Капитал»	Брокерская, дилерская, управление инвестиционным портфелем	г.Астана, пр. Республики, 9/2 ВП5	Ахметова Роза Бижановна	67,9 %
Tsesna International B.V.	Финансовые услуги	Schouwburgplein 30-34, Rotterdam, 3012 CL, the Netherlands.	Equity Trust Co. N.V – управляющий директор, Самат Балкенов – управляющий директор	100 %
АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» страховая компания «Цесна Гарант»	Страховая деятельность	Г.Алматы, пр. Аль-Фараби, 15	Смаилов Жанил Бахтыжанович	100%

Финансовые показатели юридических лиц, в которых эмитент имеет долю 50 и более процентов.

тыс.тг.

	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012

АО «Дочерняя организация АО «Цеснабанк» страховая компания «Цесна Гарант»				
Собственный капитал	-	778 335	984 850	1 070 328
Размер активов	-	882 313	1 915 860	2 795 225
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	-	96 463	901 986	1 997 687
Чистый доход	-	23 174	(149 715)	(260 662)
Tsesna International B.V.				
Собственный капитал	540 141	576 175	607 101	616 540
Размер активов	9 545 084	581 502	609 892	623 680
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	235 186	65 723	47 576	60 441
Чистый доход	48 293	39 484	28 660	36 410
АО «Цесна Капитал»				
Собственный капитал	347 772	373 215	475 656	759 638
Размер активов	352 117	379 458	478 592	764 985
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	49 364	80 371	72 699	108 021
Чистый доход	19 500	25 443	12 441	29 373

7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует эмитент, место и функции эмитента в этих организациях.

Наименование	Юридический адрес	Место и функции Банка в данных организациях
Ассоциация финансистов Казахстана	г. Алматы, ул. Айтике би, 67	Участие в совершенствовании законодательных и нормативно-правовых актов РК, получение информационных и методологических услуг
АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	г. Алматы, ул. Айтике би, 67	Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) физических лиц РК
АО «Казахстанская фондовая биржа» г. Алматы	г. Алматы, ул. Байзакова, 280	Участие в торгах финансовых инструментов; акционер Биржи
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	г. Алматы, пр. Достык, 291/3а	Участие в осуществлении расчетов по сделкам с финансовыми инструментами
АО «Национальный процессинговый центр»	г. Алматы, м-н Коктем 3 д.21	Участие в развитии национальной межбанковской системы пластиковых карточек; акционер Центра
ТОО «Первое кредитное бюро»	г. Алматы, м-н Самал 2, ул. Жолдасбекова, 97	Предоставление информации для формирования общего кредитного регистра и использование данных кредитного регистра; один из учредителей Бюро

РАЗДЕЛ IV. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА.

1. Сведения о банках и/или других организациях, которые на протяжении трех лет оказывают эмитенту финансовые услуги*

№ п/п	Наименование банка/организации	Место нахождения	ФИО первого руководителя	Услуги, предоставляемые Банку
1	Landesbank Berlin AG	Германия	Johannes Evers	Предоставление займов в рамках основного соглашения на общую сумму 956 тыс. евро.
2	Export Development Canada (EDC)	Канада	Stephen S. Poloz	Предоставление займов в рамках соглашения о кредитных линиях от 26.01.09г. на сумму 1 365 тыс. долларов США
3	Deere Credit. Inc.	США	Samuel R. Allen	Предоставление займов под покрытием экспортно-кредитных агентств на сумму 1 965 тыс.долларов США
4	АО "Фонд развития предпринимательства «Даму»"	Казахстан	Ибрагимов Л.Е.	Предоставление займов по программам кредитования малого и среднего бизнеса (перечень кредитных линий см. раздел «Пассивы» п.2)
5	АО "Банк Развития Казахстана"	Казахстан	Кусаинов Н.Ж.	Предоставление депозита в сумме 6,5 млрд тенге.
6	ОАО "Плюс Банк"	Россия	Полужтков О.Е.	Предоставление депозита в сумме 200 млн. RUB
7	АО "Шинхан Банк Казахстан"	Казахстан	Но Енг Хун	Предоставление депозита в сумме 4 млн. долларов США и 550 млн. тенге.
8	Halden Invest and Finance S.A.	Лихтенштейн	M. Steiger	Предоставление субординированного долга в сумме 4,7 млн. ЕВРО

* - представлены наиболее крупные банки/организации, которые на протяжении последних трех лет оказывали АО «Цеснабанк» финансовые услуги.

2. Сведения о финансовых и/или юридических консультантах, которые принимают участие в подготовке документов эмитента для целей регистрации выпуска его ценных бумаг, а также прохождения процедуры листинга данных ценных бумаг.

Все процедуры, связанные с подготовкой, регистрацией, а также прохождением листинга по своим ценным бумагам, АО «Цеснабанк» осуществляет самостоятельно.

3. Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности эмитента, либо обзор промежуточной финансовой отчетности в течение трех последних лет.

За последние три года (2009 – 2011гг) аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» проводили аудиторы ТОО «КПМГ Аудит».

ТОО «КПМГ Аудит» зарегистрировано по законодательству Республики Казахстан, находится под контролем KPMG LLP; член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Полное наименование юридического лица	Товарищество с ограниченной ответственностью «КПМГ Аудит»
Юридический, почтовый адрес и контактные телефоны	Юридический./фактический и почтовый адрес – 050051, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 180, Бизнес-центр «Коктем» company@kpmg.kz , Тел.: 8 727 2 98-08-98, Факс : 8 727 2 98-07-08
Номер и дата свидетельства о государственной перерегистрации юридического лица	№ 102407-1910-ТОО (ИУ) от 19 февраля 2010 г.
Номер и дата государственной лицензии на занятие аудиторской деятельностью	№ 0000021 от 6.12.2006
Членство в профессиональной аудиторской организации	Член «Палаты аудиторов Республики Казахстан»
Ф.И.О. первого руководителя юридического лица	Генеральный директор – Алла Никифоровна Нигай, Квалификационное свидетельство «аудитор» № 0000536 от 10.01.2003г.
Исполнительный директор (управляющий партнер)	Алун Боуэн

РАЗДЕЛ V. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.

1. Краткое описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, в том числе наиболее важных для эмитента.

В настоящее время г. в Республике Казахстан действует 39 банков второго уровня, 29 представительств банков-нерезидентов.

По оценке Банка банки второго уровня, действующие в Казахстане, могут быть разделены на три группы:

1. Крупные банки с долей рынка более 5% совокупных активов (АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк», АО «Народный Банк Казахстана», АО «АТФБанк», АО «Банк ЦентрКредит»),
2. Средние банки с долей рынка от 1,0% до 5,0% активов, куда входит Банк
3. Некрупные банки с долей менее 1,0%.

Ниже приведены данные по основным финансовым показателям по средним банкам, являющихся конкурентами эмитента по величине активов по состоянию на 01.12.2011 г. (Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – Комитет)):

Активы, млрд. тенге

№	Банки	млрд. тенге	Доля рынка
1	АО "Альянс Банк"	529	4,2%
2	ДБ АО "Сбербанк"	470	3,7%
3	АО "Цеснабанк"	442	3,5%
4	АО "KASPI BANK"	405	3,2%
5	АО "Евразийский Банк"	357	2,8%
6	АО "Ситибанк Казахстан"	347	2,7%
7	АО "ТЕМІРБАНК"	257	2,0%

8	АО "Нурбанк"	256	2,0%
9	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	201	1,6%
10	ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН"	164	1,3%
11	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	145	1,1%
Итого 11 средних банков		3 573	28,1%
Всего по ТОП 5		8 393	65,9%
Прочие банки		763	6,0%
Итого		12 729	100,0%

Займы, млрд. тенге

№	Банки	млрд. тенге	Доля рынка
1	АО "Альянс Банк"	556	5,4%
2	АО "KASPI BANK"	347	3,4%
3	АО "Цеснабанк"	335	3,3%
4	ДБ АО "Сбербанк"	328	3,2%
5	АО "Евразийский Банк"	262	2,6%
6	АО "ТЕМІРБАНК"	219	2,1%
7	АО "Нурбанк"	210	2,1%
8	ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН"	100	1,0%
9	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	85	0,8%
10	АО "Ситибанк Казахстан"	78	0,8%
11	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	17	0,2%
Итого 11 средних банков		2 539	24,8%
Всего по ТОП 5		7 290	71,2%
Прочие банки		405	4,0%
Итого		10 234	100,0%

Вклады, млрд. тенге

№	Банки	млрд. тенге	Доля рынка
1	ДБ АО "Сбербанк"	379	5,7%
2	АО "Цеснабанк"	361	5,4%
3	АО "Ситибанк Казахстан"	313	4,7%
4	АО "Альянс Банк"	311	4,7%
5	АО "KASPI BANK"	305	4,6%
6	АО "Евразийский Банк"	218	3,3%
7	АО "Нурбанк"	144	2,2%
8	АО "ТЕМІРБАНК"	134	2,0%
9	ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН"	124	1,9%
10	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	118	1,8%
11	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	66	1,0%
Итого 11 средних банков		1 419	21,3%
Всего по ТОП 5		4 841	72,6%
Прочие банки		412	6,2%
Итого		6 671	100,0%

Собственный капитал, млрд. тенге

№	Банки	млрд. тенге	Доля рынка
1	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	89	3,7%
2	АО "Нурбанк"	71	3,0%
3	АО "ТЕМІРБАНК"	67	2,8%
4	ДБ АО "Сбербанк"	50	2,1%

5	АО "KASPI BANK"	45	1,9%
6	АО "Цеснабанк"	34	1,4%
7	АО "Евразийский Банк"	33	1,4%
8	АО "Ситибанк Казахстан"	24	1,0%
9	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	20	0,8%
10	ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН"	19	0,8%
11	АО "Альянс Банк"	-7	-0,3%
Итого 11 средних банков		445	18,8%
Всего по ТОП 5		634	26,8%
Прочие банки		211	8,9%
Итого		2 368	100,0%

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) текущего года, млрд. тенге

№	Банки	млрд. тенге
1	АО "Альянс Банк"	19,8
2	АО "KASPI BANK"	8,3
3	ДБ АО "Сбербанк"	7,4
4	АО "Евразийский Банк"	5,2
5	АО "ТЕМІРБАНК"	4,8
6	АО "Цеснабанк"	4,2
7	АО "Ситибанк Казахстан"	3,8
8	ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН"	3,1
9	АО "Нурбанк"	0,2
10	АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	-0,1
11	АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	-0,2
Итого 11 средних банков		5,71
Всего по ТОП 5		-19,1
Прочие банки		7,1
Итого		45,1

Хотя Банк считает, что у него хорошее позиционирование в казахстанском банковском секторе, будучи одним из средних банков по активам и депозитам в Казахстане и обладая сравнительно умеренной базовой стоимостью депозитов и диверсифицированной клиентской базой, перед ним стоит конкуренция со стороны ряда существующих участников банковского сектора в Казахстане из числа средних банков (доля рынка по активам от 1,0% до 5,0%).

В целом, средние банка можно дополнительно разделить на три категории:

А) Банки с полным или частичным участием государства в капитале

Банки	Рейтинг	Вероятность государственной поддержки	Доля государства в капитале*
АО "Альянс Банк"	Standard & Poor's: B- /стабильный/С	Высокая	67,0%
АО "ТЕМІРБАНК"	Standard & Poor's: В/стабильный	Высокая	79,9%
АО "Жилстройсбербанк Казахстана"	Moody`s Investors Services: Ba1/стабильный	Высокая	100,0%

*Источник: АО «Казахстанская фондовая биржа»

Сильной стороной банков с участием государства в капитале является государственная поддержка и активная вовлеченность в государственные программы финансирования.

Б) Независимые-частные банки

Банки	Рейтинг	Акционер	Доля
-------	---------	----------	------

АО "Евразийский Банк"	Standard & Poor's: В+/стабильный/В,kzBBB	АО "ЕВРАЗИЙСКАЯ ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ" (Алматы, Республика Казахстан)	99,67%
АО "KASPI BANK"	Moody's Investors Service: В1/негативный/NP	Компания "CASPIAN GROUP B.V." (Амстердам, Королевство Нидерланды)	95,38%
АО "Нурбанк"	Standard & Poor's: В/негативный/С, kzBB+	Сарсенова Софья Темирбулатовна (Алматы, Республика Казахстан)	69,29%
АО "Цеснабанк"	Standard & Poor's: В/негативный/С, kzBB	АО "Корпорация "Цесна" (Астана, Республика Казахстан)	63,29%

Независимые банки обладают такими качествами как высокая клиенто-ориентированность и гибкость в принятии и реализации стратегических и оперативных решений. Помимо этого, данные банки менее подвержены к внешним финансовым рискам вследствие низкой доли или отсутствия внешнего валютного финансирования. Источниками фондирования для них остаются депозиты населения и юридических лиц. В то же время, следует отметить, что стоимость депозитной базы для них сравнительно выше по сравнению с крупными банками.

В) Дочерние банки банков нерезидентов

Банки	Рейтинг	Акционер	Доля
ДБ АО "Сбербанк"	Fitch Ratings: BBB- /стабильный	ОАО "Сбербанк России"	100,0%
АО "Ситибанк Казахстан"	Отсутствует	Citibank N.A	100,0%
ДБ АО "HSBC БАНК КАЗАХСТАН"	Отсутствует	ABN AMRO Bank N.V.	80,0%
АО ДБ "RBS (Kazakhstan)"	Отсутствует	HSBC Bank plc	100,0%

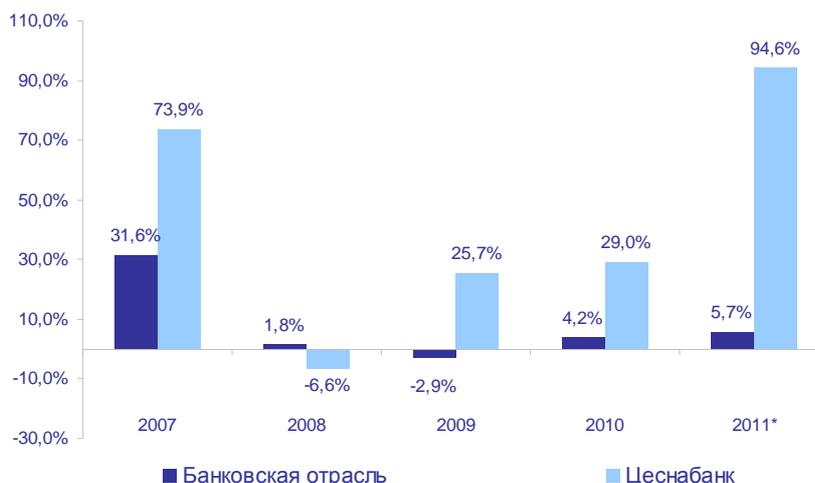
Сильной стороной дочерних банков - банков нерезидентов является наличие доступа за счет материнской компаний к внешним финансовым ресурсам и их низкая стоимость.

2) Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой эмитент осуществляет свою деятельность, и положение эмитента в данной отрасли.

Анализ банковской отрасли и роль АО «Цеснабанк» в данной отрасли.

Банковская отрасль Казахстана в настоящее время переживает некоторое восстановление благодаря уверенному росту экономики Казахстана в 2009-2011 годах, обеспеченному, в основном, ростом стоимости сырьевых товаров на мировых рынках. Благоприятная ситуация в экономике также оказала позитивное влияние на деятельность АО «Цеснабанк».

Совокупные активы отрасли в 2010 году выросли на 4,2% по сравнению с показателем 2009г., в то время как аналогичный показатель Банка возрос на 29,0%. Уверенная позитивная динамика активов продолжилась по итогам 11 месяцев 2011 года по сравнению с 2010г., увеличившись на 94,6% (по отрасли – 5,7%) до 442,0 млрд. тенге. Дополнительно следует отметить, что доля Банка в разрезе активов в банковской отрасли, выросла с 1,28% на 01.01.2008 года (с начала кризиса) до 3,5% по итогам 11 месяцев 2011 года.



*декабрь 2011г.

Диаграмма 5.1 Динамика активов банковской отрасли и АО «Цеснабанк»

Также следует отметить активизацию деятельности Банка по кредитованию. Рост ссудного портфеля составил за 2010 год 15,0% по сравнению с 2009г., в то время как по отрасли было отмечено снижение на 5,9%. Только за 11 месяцев 2011 года ссудный портфель Банка вырос на 124,7% до отметки 335,5 млрд. тенге, тогда как в целом по отрасли наблюдался рост на 5,7%. Также следует подчеркнуть значительное увеличение доли ссудного портфеля Банка в отрасли с 1,3% на 01.01.2008г. до 3,3% по итогам 11 месяцев 2011 года.



*декабрь 2011г.

Диаграмма 5.2 Динамика ссудного портфеля банковской отрасли и АО «Цеснабанк»

Банк продолжает укреплять позиции в отрасли по показателю привлеченных депозитов. Рост депозитной базы за 2009, 2010 и первые 11 месяцев 2011 годов составили 32,3%, 38,3% и 104,9% соответственно, в то время как по отрасли наблюдаются значительные колебания (см. Диаграмму ниже). Доля депозитной базы Банка в отрасли с начала 2008 года до настоящего времени года выросла более чем в три раза с 1,5% до 4,7%, достигнув отметки 361,2 млрд. тенге.



*декабрь 2011г.

Диаграмма 5.3 Динамика ссудного портфеля банковской отрасли и АО «Цеснабанк»

В целом на 2012-2013 годы ожидается умеренное восстановление банковской отрасли, которому будет способствовать увеличение спроса на кредитные ресурсы вследствие оживления деловой активности в стране. На волне становления экономики, Банк планирует продолжить политику наращивания кредитного портфеля за счет привлечения депозитов и выпуска ценных бумаг на внутреннем рынке и укрепить позиции в «ТОП 10» банков Казахстана по размерам активов в среднесрочной перспективе.

При этом Банк имеет четко определенную стратегию, ориентированную на среднесрочный период. Стратегия банка предполагает, как и сейчас, дальнейшую работу с малым и средним бизнесом и видит их своими основным клиентами. Данное направление стратегии объясняется желанием банка сохранять независимость от каких-либо финансово-промышленных групп и диверсифицировать риски. Приоритетными направлениями бизнеса для банка является расширение его присутствия в сегменте юридических лиц, укрепление позиций банка в сфере ипотечного, потребительского и розничного кредитования.

Географическое экспансия банка подразумевает планомерное расширение присутствия банка во всех регионах Казахстана в следующие два года.

3) Если эмитент входит в группу компаний, необходимо раскрыть структуру этой группы, основные направления ее деятельности и место эмитента в данной группе.

АО «Цеснабанк» входит в банковский холдинг АО «Корпорация «Цесна», занимая одну из ведущих позиций по объему активов и получению прибыли. АО «Корпорация «Цесна» является многопрофильным холдингом, в состав которого входят предприятия по хранению и переработке зерна, производству мукомольной продукции, строительству, торговле и других отраслей экономики.

2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить Эмитента (через приобретение его акций) или о попытках Эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы.

Попыток третьих лиц поглотить АО «Цеснабанк» (через приобретение его акций) или попыток АО «Цеснабанк» поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы не было.

3. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных Эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность листинговой компании.

По состоянию на 01.01.12г. контрактов и соглашений, заключенных Банком, которые могут оказать в будущем существенное влияние на его деятельность, не имеется.

4. Сведения о наличии лицензий, необходимых для осуществления деятельности.

Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг №1.2.74/74/29 от 12.10.2009 г.

5. Сведения об основных капитальных вложениях за последние три года.

тыс.тг.

Вид инвестиций	на 01.01.2010г.	на 01.01.2011г.	на 01.10.2011г.	на 01.01.2012г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	485 040	1 267 507	1 711 607	2 178 657

Источником долгосрочных инвестиций являются собственные средства Банка. Целью инвестиций является увеличение доли Банка в дочерних компаниях для дальнейшего увеличения объема оказываемых ими услуг.

Пункты 6-9 Банками не заполняются.

10. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Эмитента:

1) Сезонность деятельности Эмитента

Основным видом деятельности АО «Цеснабанк» является оказание банковских услуг, которые не носят сезонного характера.

2) Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг) реализуемой Эмитентом на экспорт в общем объеме реализуемой продукции (Банками не заполняется).

3) Описание основных рынков, на которых Эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет

Основным рынком, на котором Эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет, является банковский сектор, анализ которого представлен в пункте 1 настоящего раздела.

4) Существенные договоры и обязательства Эмитента.

В течение 6-ти месяцев от даты принятия решения о выпуске облигаций АО «Цеснабанк» не планирует заключение сделки или серии сделок, превышающих десять процентов балансовой стоимости активов.

5) Будущие обязательства.

В будущем обязательств Банка, превышающих десять процентов балансовой стоимости активов, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Банка, не ожидается.

6) Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

Дата наложения санкции	Орган наложивший санкцию	Причина наложения санкции	Вид санкции	Размер санкции	Степень исполнения санкции
18.04.2011 г.	Налоговое управление по Сарыаркинскому району г. Астана	Нарушение Банком пункта 1 статьи 581 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»	Штраф	807 765 тенге	Исполнено
18.04.2011 г.	Налоговое управление	Нарушение Банком пункта 13	Штраф	45 360 тенге	Исполнено

Дата наложения санкции	Орган наложивший санкцию	Причина наложения санкции	Вид санкции	Размер санкции	Степень исполнения санкции
	по Сарыаркинскому району г. Астана	статьи 581 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»			
01.06.2011 г.	Налоговый департамент по Северо – Казахстанской области	Нарушение Банком пункта 3 статьи 577 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»	Штраф	22 680 тенге- на юридическое лицо 7560 тенге - на физическое лицо	Исполнено
05.08.2011г.	Налоговое управление Налогового департамента Акмолинской области	Нарушение Банком пунктов 9 и 13 статьи 581 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»	Штраф	45 360 тенге	Исполнено
05.08.2011г.	Налоговое управление Налогового департамента Акмолинской области	Нарушение Банком пунктов 9 и 13 статьи 581 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»	Штраф	658 960 тенге в т.ч.: 412 024, 71 тенге обжалован в СМЭС Акмолинский обл., требования Банка удовлетворены, решение в законную силу, на текущую дату, не вступило	Исполнено
13.09.2011 г.	Налоговое управление по Сарыаркинскому району г. Астана	Нарушение Банком норм Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»	Штраф	2 869 893 тенге	Исполнено
29.09.2011г.	Налоговое управление Налогового департамента Акмолинской области	Нарушение Банком статьи 581 Кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет»	Пеня	8760,25 тенге	Исполнено
26.10.2011 г.	Управление по ЧС г. Семей Департамента по ЧС Восточно – Казахстанской области	Нарушение Банком норм и правил пожарной безопасности	Штраф	7560 тенге	Исполнено
03.11.2011 г.	Специализированный межрайонный административный суд г. Алматы	Нарушение Банком статьи 9 Закона РК «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»	Штраф	30 240 тенге	На исполнении

Описание сути судебных процессов с участием эмитента по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств на сумму эквивалентную 1 000 (одна тысяча) МРП.

1. Судебный процесс по иску РГКП «Каспийский государственный университет технологий и инжиниринга имени Ш. Есенова» к АО «Цеснабанк», в отношении исполнения Банком обязательств по договору срочного банковского вклада, в части выплаты вознаграждения в размере 4 825 167 (четыре миллиона восемьсот двадцать пять тысяч сто шестьдесят семь) тенге.
2. Судебный процесс по иску ТОО «Квадрат СМ» к АО «Цеснабанк», в отношении взыскания с банка убытков, в размере 13 985 506 (тринадцать миллионов девятьсот восемьдесят пять тысяч пятьсот шесть) тенге, понесенных ТОО «Квадрат СМ» вследствие незаконного изъятия Банком техники, предоставленной ТОО «Квадрат СМ» по договору банковского лизинга.
3. Судебный процесс по иску ИП Рахимжанова М.К. к АО «Цеснабанк», в отношении взыскании денег по банковской гарантии, в размере 94 500 000 (девяносто четыре миллиона пятьсот тысяч) тенге, по неисполненным обязательствам ИП Каспакова Р.Н. по договору поставки зерна.
4. Судебный процесс по иску Марилова В.С. к АО «Цеснабанк», в отношении признания сделок, заключенных между Мариловой А.Ф. (супругой Марилова В.С.) и Банком, недействительными, в связи со смертью Мариловой А.Ф. Сумма задолженности по займу, полученному Мариловой А.Ф. составляет 5 812 629 (пять миллионов восемьсот двенадцать).

5. Судебный процесс по иску Бегалиевой Б. к АО «Цеснабанк», в отношении взыскания с Банка денег, в размере 2 540 440 (два миллиона пятьсот сорок тысяч четыреста сорок) тенге, уплаченных в счет исполнения обязательств Сарыбаевой Э., перед Банком, ввиду признания договора купли – продажи квартиры, заключенного между Бегалиевой Б. и Сарыбаевой Э., недействительным.

7) Факторы риска, действию которых будут подвергаться держатели ценных бумаг эмитента.

Банк в процессе осуществления своей деятельности на финансовом рынке сталкивается с основными рисками, такими как кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом Директоров Банка.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, малых и средних предприятий и физических лиц);
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков и специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. А также Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов.

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие воздействия таких факторов как, изменение рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска и ценового риска. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке, а также изменения уровня волатильности рыночных цен.

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах (в основном в долларах США).

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Политика Банка по управлению рисками направлена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с учетом изменений условий рынка, предлагаемых банковских продуктов и услуг и применения лучшей практики.

Организационная структура системы управления рисками Банка представлена следующими уровнями:

1. Первый уровень (высший) представлен Советом Директоров Банка, который осуществляет стратегическое управление и контроль всей деятельности Банка.

В состав полномочий и функций Совета Директоров в отношении управления рисками входит :

- утверждение кратко и долгосрочных целей Банка, устанавливаемых с учетом допустимых уровней рисков (или риск – стратегия) с их ежегодным пересмотром;
- утверждение политик и процедур управления рисками с периодичностью их пересмотра не менее чем один раз в год;
- осуществление мониторинга и контроля деятельности Банка в целях обеспечения адекватности системы внутреннего контроля, соответствия действующему законодательству Республики Казахстан, а также оценки эффективности и рентабельности деятельности Банка;
- осуществление контроля с выяснением причин невыполнения мер воздействия и иных требований уполномоченного органа, в том числе плана мероприятий по устранению недостатков в деятельности банка;
- установление и сохранение независимости корпоративных взаимоотношений, основанных на принципах должного контроля и урегулирования конфликта интересов;
- анализ заключений внешних аудиторов по улучшению внутреннего контроля и управлению рисками
- анализ сведений о лицах, осуществляющих контроль над Банком;
- анализ адекватности стратегии банка и лимитов на риски;
- контроль и проверка наличия системы управления рисками, в том числе:
 - ✓ обеспечение наличия процедур выявления и адекватного контроля рисков, которым подвергается банк при достижении им поставленных целей; тестирования целостности, надежности и своевременности финансовой информации и управленческой информации; мониторинга соблюдения законов и нормативных правовых актов, надзорной политики и внутренних планов, методик и процедур
 - ✓ утверждение процедур и методик измерения и прогнозной оценки кредитного риска на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды;

2. Второй уровень - управление и контроль рисками на уровне Правления Банка. Правление Банка обеспечивает целостность и функциональность системы управления рисками Банка путем:

- осуществления утвержденной стратегии развития Банка;
- совершенствования внутренних политик и регламентов, определяющих допустимые риски и обеспечивающих их совместимость со стратегическими целями Банка;
- обеспечения совершенствования и функциональности систем управленческой информации, и соответствия их критериям современности, достоверности и содержательности;
- анализ сведений о рисках, которым подвергаются лица, являющиеся банковским холдингом, а также рисках принимаемых банковскими холдингами, которые могут повлиять на деятельность Банка.

Реализация функции мониторинга и контроля деятельности Банка осуществляется Правлением через создание соответствующих Комитетов, таких как Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет.

Ежемесячно Правление Банка предоставляет Совету Директоров всю необходимую информацию, для осуществления последним функции мониторинга и контроля деятельности Банка. Перечень необходимой информации, ее состав, сроки предоставления определяются и утверждаются Советом Директоров Банка.

Правление несет ответственность перед Советом Директоров за создание эффективной системы внутреннего контроля.

3. Третий уровень – управление рисками на уровне структурных подразделений Банка и во взаимодействии их друг с другом. Управление рисками подразделениями Банка производится на основе и в соответствии с общей стратегией управления активами и пассивами Банка, данной политикой, внутренними правилами и процедурами.

Таким образом, организационная структура системы управления рисками Банка обеспечивает адекватный поток информации – вверх, вниз и по горизонтали. При этом, информация, поступающая снизу вверх, обеспечивает Совет Директоров и Правление банка информацией о текущей деятельности Банка, принятых в ходе деятельности рисках, их оценке, контролю и уровне управления ими. Информация, направляемая сверху вниз, обеспечивает доведение целей Банка, его стратегии, утвержденных внутренних документов и регламентов. Передача по горизонтали подразумевает взаимодействие структурных подразделений Банка.

8) Другая существенная информация о деятельности Эмитента, рынках, на которых осуществляет свою деятельность Эмитент.

Все ценные бумаги, ранее выпущенные Банком, успешно прошли процедуру листинга и включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

РАЗДЕЛ VI. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Представлена консолидированная отчетность АО «Цеснабанк» за 2009г., 2010г. и 9 месяцев 2011 года подтвержденная аудиторскими заключениями, а также консолидированная неаудированная отчетность за 2011г. (без заключительных оборотов).

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	17,801,078	17,067,328
Процентные расходы	4	(11,271,834)	(11,642,236)
Чистый процентный доход		6,529,244	5,425,092
Комиссионные доходы	5	2,501,474	2,333,121
Комиссионные расходы	6	(197,530)	(162,811)
Чистый комиссионный доход		2,303,944	2,170,310
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	1,359,576	(2,669,464)
Убыток от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения	7	(819,795)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	1,123,338	544,609
Чистая прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		31,630	-
Дивидендный доход		39,368	104,289
Доход от погашения выпущенных долговых ценных бумаг	25	-	1,016,576
Доход/(убыток) от инвестиции в ассоциированное предприятие		9,555	(65,488)
Прочие доходы		73,660	67,432
Операционный доход/(убыток)		1,817,332	(1,002,046)
Убытки от обесценения	9	(3,454,556)	(4,208,900)
Общие административные расходы	10	(6,376,039)	(7,420,320)
		(9,830,595)	(11,629,220)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		819,925	(5,035,864)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	11	(313,768)	498,815
Прибыль/(убыток) за год		506,157	(4,537,049)
Прочий совокупный доход за вычетом налога			
Влияние изменения налоговых ставок на отсроченный налог, признанный в составе капитала в отношении резерва по переоценке основных средств		-	303,664
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка за период		(31,630)	-
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи		(107,884)	150,238
Курсовые разницы		91,905	1,625
Прочий совокупный (убыток)/доход за год за вычетом налога		(47,609)	455,527
Итого совокупного дохода		458,548	(4,081,522)
Разводненный и неразводненный (убыток)/прибыль на простую акцию (в тенге)	28	33	(336)



	Примечание	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства	36	4,193,953	2,894,727
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан		11,233,314	10,648,276
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	12	4,096,507	11,167,624
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	8,563,410	4,871,352
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	743,941	3,171,525
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	14	24,573,568	-
Кредиты, выданные клиентам	15	104,859,760	86,466,727
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	4,319,954	4,953,377
Инвестиции в ассоциированное предприятие	18	155,183	145,628
Основные средства	19	4,524,645	7,044,183
Инвестиционная собственность	20	1,267,483	1,267,468
Нематериальные активы	21	378,267	127,236
Текущий налоговый актив		-	60,414
Отсроченный налоговый актив	11	59,155	222,777
Прочие активы	22	6,346,580	2,607,029
Итого активов		175,315,720	135,648,343
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан		90,689	143,179
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23	14,674,168	7,715,488
Текущие счета и депозиты клиентов	24	119,119,150	80,313,123
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	17,687,610	24,669,555
Субординированный долг	26	6,886,279	6,643,590
Прочие обязательства	27	1,205,149	1,096,974
Итого обязательств		159,663,045	120,581,909
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	15,500,000	15,372,307
Эмиссионный доход		1,770	1,770
Резерв по переоценке основных средств		15,012	1,714,922
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		(2,017)	137,497
Резерв накопленных курсовых разниц по пересчету в другую валюту		77,950	(13,955)
Резерв на покрытие общих банковских рисков		2,316,740	2,316,740
Нераспределенная прибыль		(2,256,780)	(4,462,847)
Итого капитала		15,652,675	15,066,434
Итого обязательств и капитала		175,315,720	135,648,343
Потенциальные и Условные обязательства	32, 34		

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	12,589,903	15,013,962
Процентные расходы	(11,290,061)	(12,056,095)
Комиссионные доходы	2,501,474	2,333,121
Комиссионные расходы	(197,530)	(162,811)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(26,807)	(2,669,464)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	1,601,942	693,435
Дивидендный доход	39,368	104,289
Прочие доходы	71,441	67,132
Общие административные расходы	(5,964,704)	(6,908,554)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы	340,162	5,798,848
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,183,511	(1,284,776)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3,050,205)	2,785,092
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	(24,573,011)	1,001,250
Кредиты, выданные клиентам	(16,358,449)	10,491,825
Прочие активы	(2,890,909)	(946,844)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(52,490)	(43,139)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6,932,314	(8,169,929)
Текущие счета и депозиты клиентов	38,509,425	1,964,915
Прочие обязательства	(184,198)	(214,365)
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	1,181,176	7,797,892
Подоходный налог уплаченный	(81,605)	(40,881)
Движение денежных средств от операционной деятельности	1,099,571	7,757,011

	2009 г. тыс. тенге	2008 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(16,637,010)	(9,137,377)
Продажа инвестиций, удерживаемых до погашения	4,404,356	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения	12,572,208	4,184,000
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи	(494)	(2,159,626)
Продажа активов, имеющихся в наличии для продажи	2,300,225	-
Приобретение основных средств	(3,205,440)	(1,288,288)
Продажа основных средств	4,653,909	1,907,972
Приобретение нематериальных активов	(239,969)	(128,434)
Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	3,847,785	(6,621,753)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от субординированного долга	218,579	-
Погашение долговых ценных бумаг	(6,819,326)	(3,155,744)
Поступления от выпуска акционерного капитала	127,693	1,872,307
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(6,473,054)	(1,283,437)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(1,525,698)	(148,179)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(39,599)	35,834
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	17,857,579	17,969,924
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 36)	16,292,282	17,857,579

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2009 года

Акционер- ный капитал тыс. тенге	Эмиссион- ный доход тыс. тенге	Резерв			Резерв на покрытии общих банков- ских рисков тыс. тенге	Нераспреде- ленная прибыль тыс. тенге	Итого тыс. тенге
		Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге	Резерв накопленных курсовых разниц по пересчету в другую валюту тыс. тенге	Резерв по переоценке основных средств тыс. тенге			
15,372,307	1,770	137,497	(13,955)	2,316,740	(4,462,847)	15,066,434	
Остаток на 1 января 2009 г.							
Итого совокупного дохода							
-	-	-	-	-	-	506,157	
Прибыль за год							
Прочий совокупный доход							
-	-	(31,630)	-	-	-	(31,630)	
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога							
-	-	(107,884)	-	-	-	(107,884)	
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи							
-	-	-	91,905	-	-	91,905	
Курсовые разницы							
Перевод резерва по переоценке в состав нераспределенной стоимости собственности							
-	-	-	-	-	1,699,910	-	
-	-	(139,514)	91,905	-	1,699,910	47,609	
-	-	(139,514)	91,905	-	2,206,067	458,548	
Итого совокупного дохода							
127,693	-	-	-	-	-	127,693	
Выпуск акций							
15,500,000	1,770	(2,017)	77,950	2,316,740	(2,256,780)	15,652,675	
Остаток на 31 декабря 2009 г.							

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	Приме- чание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	21,153,546	17,801,078
Процентные расходы	4	(13,861,496)	(11,271,834)
Чистый процентный доход		7,292,050	6,529,244
Комиссионные доходы	5	3,613,202	2,501,474
Комиссионные расходы	6	(305,730)	(197,530)
Чистый комиссионный доход		3,307,472	2,303,944
Чистые заработанные страховые премии		86,055	-
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(184,110)	1,359,576
Убыток от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения		-	(819,795)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	601,232	1,123,338
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		34	31,630
Дивидендный доход		45,825	39,368
Доход от инвестиции в ассоциированное предприятие		12,467	9,555
Операционные доходы		125,236	73,660
Прочий операционный доход		686,739	1,817,332
Убытки от обесценения	9	(2,245,348)	(3,454,556)
Расходы на персонал	10	(3,190,365)	(2,835,800)
Прочие общие и административные расходы	11	(5,047,058)	(3,540,239)
Прочие операционные расходы		(10,482,771)	(9,830,595)
Прибыль до налогообложения		803,490	819,925
Расход по подоходному налогу	12	(117,536)	(313,768)
Прибыль за год		685,954	506,157
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(208)	(107,884)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(34)	(31,630)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		(3,450)	91,905
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		(3,692)	(47,609)
Всего совокупного дохода за год		682,262	458,548
Разводненная и неразводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	29	44	33

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2010 года

	Примечание	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	26,557,990	16,292,282
Счета и депозиты в банках	14	6,846,556	27,805,060
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	12,473,694	8,563,410
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	2,541,675	743,941
Кредиты, выданные клиентам	17	153,167,536	104,859,760
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	18	10,567,045	4,319,954
Инвестиции в ассоциированное предприятие	21	167,650	155,183
Инвестиционная собственность	20	1,267,483	1,267,483
Основные средства и нематериальные активы	19	7,958,700	4,902,912
Текущий налоговый актив		30,935	-
Отложенный налоговый актив	12	43,650	59,155
Прочие активы	22	4,550,965	6,346,580
Итого активов		226,173,879	175,315,720
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан		51,186	90,689
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	23	11,984,480	14,674,168
Текущие счета и депозиты клиентов	24	176,680,054	119,119,150
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	8,805,064	17,687,610
Субординированный долг	26	6,467,424	6,886,279
Прочие обязательства	27	850,734	1,205,149
Итого обязательств		204,838,942	159,663,045
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	20,500,000	15,500,000
Эмиссионный доход		1,770	1,770
Резерв по переоценке основных средств		14,129	15,012
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2,259)	(2,017)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		74,500	77,950
Резерв по общим банковским рискам		2,777,280	2,316,740
Накопленный дефицит		(2,030,483)	(2,256,780)
Итого капитала		21,334,937	15,652,675
Итого обязательств и капитала		226,173,879	175,315,720

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2010 года

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	16,509,879	12,589,903
Процентные расходы	(14,277,223)	(11,290,061)
Комиссионные доходы	3,613,202	2,501,474
Комиссионные расходы	(305,730)	(197,530)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,763	(26,807)
Чистые поступления заработанных премий	86,055	-
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	689,487	1,601,942
Дивиденды полученные	45,825	39,368
Поступления по прочим доходам	124,167	71,441
Выплаты по прочим общим и административным расходам	(7,692,655)	(5,964,704)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы	(668,633)	340,162
Счета и депозиты в банках	21,669,811	(21,389,500)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,083,745)	(3,050,205)
Кредиты, выданные клиентам	(47,014,901)	(16,358,449)
Прочие активы	(1,079,509)	(2,890,909)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(39,503)	(52,490)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	(2,735,349)	6,932,314
Текущие счета и депозиты клиентов	57,655,616	38,509,425
Прочие обязательства	(286,805)	(184,198)
Чистые поступления денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	22,222,752	1,181,176
Подоходный налог уплаченный	(98,714)	(81,605)
Движение денежных средств от операционной деятельности	22,124,038	1,099,571

	2010 г. тыс. тенге	2009 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2,113,168)	(494)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	645,515	2,300,225
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(35,601,572)	(16,637,010)
Продажа инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	4,404,356
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	30,000,000	12,572,208
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(799,813)	(3,445,409)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	8,745	4,653,909
(Использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(7,860,293)	3,847,785
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированного долга	-	218,579
Погашение субординированного долга	(385,898)	-
Погашение долговых ценных бумаг	(8,593,753)	(6,819,326)
Поступления от выпуска акционерного капитала	5,000,000	127,693
Использование денежных средств от финансовой деятельности	(3,979,651)	(6,473,054)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	10,284,094	(1,525,698)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(18,386)	(39,599)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	16,292,282	17,857,579
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)	26,557,990	16,292,282



Акционерное общество «Цеснабанк» в соответствии с Законом Республики Беларусь от 20.05.2002 № 193-З «Об акционерных обществах»

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке			Резерв по переоценке основных средств	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общему банковскому риску	Накопленный дефицит капитала	Итого
			финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи					
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	15,500,000	1,770	(2,017)	77,950	15,012	(2,256,780)	2,316,740	15,652,675		
Всего совокупного дохода										
Прибыль за год	-	-	-	-	-	685,954	-	685,954		
Прочий совокупный доход										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	(208)	-	-	-	-	(208)		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	(34)	-	-	-	-	(34)		
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	(3,450)	-	-	-	(3,450)		
Переоценка основных средств за вычетом подоходного налога	-	-	(883)	-	(883)	883	-	-		
Итого прочего совокупного дохода	-	-	(242)	(3,450)	(883)	883	-	(3,692)		
Итого совокупного дохода за год	-	-	(242)	(3,450)	(883)	686,837	-	682,262		
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала	5,000,000	-	-	-	-	(460,540)	-	5,000,000		
Выпуск акций										
Перевод между резервами	-	-	-	-	-	460,540	-	-		
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	20,500,000	1,770	(2,259)	74,500	14,129	(2,030,483)	2,777,280	21,334,937		

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2011 года

	Приме- чание	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2011 г. тыс. тенге	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2010 г. Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы		22,309,863	15,370,945
Процентные расходы		(13,375,966)	(10,296,039)
Чистый процентный доход		8,933,897	5,074,906
Комиссионные доходы		4,607,574	2,505,048
Комиссионные расходы		(379,514)	(220,447)
Чистый комиссионный доход		4,228,060	2,284,601
Чистые заработанные страховые премии		227,846	46,258
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(634,652)	(381,945)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		752,220	400,103
Дивидендный доход		38,876	44,451
Прочие доходы		100,479	76,021
Прочий операционный доход		484,769	184,888
Убытки от обесценения		(1,176,852)	(1,133,947)
Расходы на персонал		(3,904,114)	(2,272,457)
Прочие общие административные расходы		(5,222,760)	(3,451,233)
Прочие операционные расходы		(10,303,726)	(6,857,637)
Прибыль до налогообложения		3,343,000	686,758
Расход по подоходному налогу	4	(695,760)	(45,065)
Прибыль за период		2,647,240	641,693
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		27,010	36,573
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	(34)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		2,266	(3,178)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом подоходного налога		29,276	33,361
Всего совокупного дохода за период		2,676,516	675,054
Разводненная и неразводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	8	126	41



Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на
30 сентября 2011 года

	Примечание	30 сентября 2011 г. тыс. тенге	31 декабря 2010 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		19,625,723	26,557,990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		21,623,539	6,846,556
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		42,256,150	12,473,694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		2,581,401	2,541,675
Кредиты, выданные клиентам	5	300,054,685	153,167,536
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		6,615,157	10,567,045
Инвестиции в ассоциированное предприятие		211,750	167,650
Инвестиционная собственность		1,267,483	1,267,483
Основные средства и нематериальные активы		8,346,033	7,958,700
Текущий налоговый актив		-	30,935
Отложенный налоговый актив		122,016	43,650
Прочие активы		5,760,250	4,550,965
Итого активов		408,464,187	226,173,879
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан		21,374	51,186
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		17,034,743	11,984,480
Текущие счета и депозиты клиентов	6	334,241,427	176,680,054
Выпущенные долговые ценные бумаги		7,978,560	8,805,064
Субординированный долг		16,169,413	6,467,424
Текущее налоговое обязательство		507,453	-
Прочие обязательства		2,439,695	850,734
Итого обязательств		378,392,665	204,838,942
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	7	26,560,069	20,500,000
Эмиссионный доход		1,770	1,770
Резерв по переоценке основных средств		13,467	14,129
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		24,751	(2,259)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		76,766	74,500
Резерв по общим банковским рискам		2,843,529	2,777,280
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)		551,170	(2,030,483)
Итого капитала		30,071,522	21,334,937
Итого обязательств и капитала		408,464,187	226,173,879

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2011 года

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2011 г. тыс. тенге	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2010 г. Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	17,670,841	12,490,673
Процентные расходы	(12,923,114)	(10,211,742)
Комиссионные доходы	4,607,574	2,505,048
Комиссионные расходы	(379,514)	(220,447)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(634,652)	(381,945)
Чистые поступления заработанных премий	227,846	46,258
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	780,164	400,103
Дивиденды полученные	38,876	44,451
Поступления по прочим доходам	100,468	75,975
Выплаты по прочим общим административным расходам	(8,216,371)	(5,723,690)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы	(5,873,307)	(589,290)
Счета и депозиты в банках	(8,912,550)	23,254,049
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(30,111,372)	(11,968,538)
Кредиты, выданные клиентам	(142,842,950)	(31,328,744)
Прочие активы	(824,488)	353,652
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	(29,893)	(27,252)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	5,014,793	(2,635,012)
Текущие счета и депозиты клиентов	157,388,546	39,654,983
Прочие обязательства	1,528,059	3,474,585
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(23,391,044)	19,213,117
Подоходный налог уплаченный	(227,994)	(72,359)
(Использование)/поступление потоков денежных средств (в)/от операционной деятельности	(23,619,038)	19,140,758

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2011 г. тыс. тенге	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2010 г. Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(462,637)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	342,508
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(1,014,292)	(34,143,954)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	4,236,436	23,000,000
Приобретение дополнительных акций в инвестициях в ассоциированное предприятие	(44,100)	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,166,741)	(387,082)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	-	-
Поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) инвестиционной деятельности	2,011,303	(11,651,165)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления субординированного долга	9,479,510	-
Погашение субординированного долга	-	(385,898)
Погашение долговых ценных бумаг	(862,000)	(8,593,753)
Поступления от выпуска акционерного капитала	6,060,069	-
Поступление/(использование) потоков денежных средств от/(в) финансовой деятельности	14,677,579	(8,979,651)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(6,930,156)	(1,490,058)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(2,111)	(3,178)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	26,557,990	16,292,282
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	19,625,723	14,799,046

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2011 года

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским рискам	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	15,500,000	1,770	15,012	(2,017)	77,950	2,316,740	(2,256,780)	15,652,675
Всего совокупного дохода								
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	641,693	641,693
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога (не аудировано)	-	-	-	36,573	-	-	-	36,573
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога (не аудировано)	-	-	-	(34)	-	-	-	(34)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют (не аудировано)	-	-	-	-	(3,178)	-	-	(3,178)
Переоценка основных средств за вычетом подоходного налога (не аудировано)	-	-	(662)	-	-	-	662	-
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	(662)	36,539	(3,178)	-	662	33,361
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)								
Остаток по состоянию на 30 сентября 2010 года (не аудировано)	15,500,000	1,770	14,350	34,522	74,772	2,316,740	(1,614,425)	16,327,729

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
(консолидированный)
АО "Цеснабанк"
за год, закончившийся 31.12.2011 г.

тыс. тенге

	2011 год*	2010 год
Процентные доходы	32 821 350	21 153 546
Процентные расходы	(19 058 295)	(13 861 496)
Чистый процентный доход	13 763 055	7 292 050
Комиссионные доходы	6 922 714	3 613 202
Комиссионные расходы	(589 700)	(305 730)
Чистый комиссионный доход	6 333 014	3 307 472
Чистые заработанные страховые премии	502 652	86 055
Чистая прибыль/(убыток) от реализации инвестиций, удерживаемых до погашения	4 212	-
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(564 751)	(184 110)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 200 147	601 232
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	34
(Убыток)/доход от инвестиции в ассоциированное предприятие	-	12 467
Дивидендный доход	39 624	45 825
Операционные доходы	203 311	125 236
Прочий операционный доход	1 385 195	686 739
Убытки от обесценения	(3 124 487)	(2 245 348)
Расходы на персонал	(5 589 816)	(3 190 365)
Прочие общие и административные расходы	(7 585 540)	(5 047 058)
Прочие операционные расходы	(16 299 843)	(10 482 771)
Прибыль до налогообложения	5 181 421	803 490
Расходы по подоходному налогу	(1 389 862)	(117 536)
Прибыль за период	3 791 559	685 954
Доля относящаяся к Банку	3 793 183	-
Неконтролируемая доля	(1 624)	-
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:	-	-
- чистое изменение справедливой стоимости	21 254	(208)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	(34)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	3 955	(3 450)
Прочий совокупный доход за период, за вычетом подоходного налога	25 209	(3 692)
Всего совокупного дохода за период	3 816 768	682 262

* неаудированный

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
(консолидированный)
АО "Цеснабанк"
по состоянию на 31 декабря 2011 г.

	2011 год*	2010 год
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	19 331 360	26 557 990
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтов	13 942 016	6 846 556
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	41 486 971	12 473 694
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 722 104	2 541 675
Кредиты, выданные клиентам	338 142 066	153 167 536
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5 662 790	10 567 045
Инвестиции в ассоциированное предприятие	-	167 650
Инвестиционная собственность	1 267 483	1 267 483
Основные средства и нематериальные активы	8 877 821	7 958 700
Текущий налоговый актив	-	30 935
Отложенный налоговый актив	75 739	43 650
Прочие активы	6 708 690	4 550 965
Итого активов	438 217 040	226 173 879
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	15 488	51 186
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	17 761 043	11 984 480
Текущие счета и депозиты клиентов	342 818 570	176 680 054
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 552 427	8 805 064
Субординированный долг	13 457 622	3 717 424
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	18 589 041	-
Текущие налоговые обязательства	9 381	-
Прочие обязательства	2 100 341	1 100 734
Итого обязательств	403 303 913	202 338 942
Капитал		
Акционерный капитал	29 971 910	23 000 000
Эмиссионный доход	44 354	1 770
Резерв по переоценке основных средств	13 247	14 129
продажи	18 995	(2 259)
Накопленный резерв по переводу в валюту предоставления данных	78 455	74 500
Резерв по общим банковским рискам	2 843 529	2 777 280
Обязательные резервы (провизии)	(25 927)	-
Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит)	1 723 249	(2 030 483)
Доля меньшинства	245 315	-
Итого капитала	34 913 127	23 834 937
Итого обязательств и капитала	438 217 040	226 173 879

**Отчет о движении денежных средств (прямой метод)
АО "Цеснабанк"
за год, закончившийся 31.12.2011г.
консолидированный**

в тыс.тенге

	за 2011 год	за 2010 год
Движение денег от операционной деятельности		
Поступление/выбытие денег в виде процентного и комиссионного вознаграждения	14 774 810	5 540 128
<i>Увеличение/уменьшение в операционных активах</i>	-217 681 736	-30 051 643
Увеличение/уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	-5 090 935	-3 571 833
Увеличение/уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	-183 010 253	-47 014 901
Увеличение/уменьшение ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-29 620 155	-4 083 745
Увеличение/уменьшение требований по операции «обратное РЕПО»	0	24 573 011
Увеличение/уменьшение требований к клиентам	0	0
Увеличение/уменьшение дивидендов	39 607	45 825
<i>Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах</i>	191 533 713	54 880 764
Увеличение/уменьшение вкладов, привлеченных	122 537 672	32 599 915
Увеличение/уменьшение обязательств по операции «РЕПО»	18 586 009	0
Увеличение/уменьшение займов полученных	-1 606 606	-1 280 807
Увеличение/уменьшение обязательств перед клиентами	52 016 638	23 561 656
<i>Увеличение/уменьшение от прочей операционной деятельности</i>	-11 828 637	-8 146 497
<i>Увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности</i>	-23 201 850	22 222 752
Налог на прибыль уплаченный	-1 370 149	-98 714
Итого увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности после налогообложения	-24 571 999	22 124 038
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Покупка/продажа основных средств и нематериальных активов	-1 870 508	-791 068
Инвестиции в капитал других юридических лиц	-44 100	0
Увеличение/уменьшение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	3 233 942	-5 601 572
Увеличение/уменьшение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-155 119	-1 467 653
Прочие	0	0
Итого увеличение/уменьшение денег от инвестиционной деятельности	1 164 215	-7 860 293
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выпуск акций	7 000 000	5 000 000
Поступление/погашение от выпущенных долговых обязательств	9 219 479	-8 979 651
Приобретение/погашение собственных акций		
Итого увеличение/уменьшение денег от финансовой деятельности	16 219 479	-3 979 651
Влияние обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	-38 325	-18 386
Денежные средства и их эквиваленты		
Денежные средства и их эквиваленты на начало	26 557 990	16 292 282
Денежные средства и их эквиваленты на конец	19 331 360	26 557 990
Чистое движение денежных средств и их эквивалентов	-7 226 630	10 265 708

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(согласованный)
АО ЦЕСНАБАНК
за год, закончившийся 31.12.2011 г.

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года		18 000 000	1 770	15 012	(2 017)	77 950	2 316 740	-	(2 256 780)	18 152 675	-	18 152 675
Всего совокупного дохода		-	-	-	-	-	-	-	685 954	685 954	-	685 954
Прибыль за период		-	-	-	-	-	-	-	685 954	685 954	-	685 954
Прочий совокупный доход		-	-	-	(208)	-	-	-	-	(208)	-	(208)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога		-	-	-	(34)	-	-	-	-	(34)	-	(34)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога		-	-	-	-	(3 450)	-	-	-	(3 450)	-	(3 450)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		-	-	(883)	-	-	-	-	883	-	-	-
Переоценка основных средств за вычетом подоходного налога		-	-	(883)	-	-	-	-	883	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода		-	-	(883)	(242)	(3 450)	-	-	883	(3 692)	-	(3 692)
Итого совокупного дохода за период		-	-	(883)	(242)	(3 450)	-	-	686 837	682 262	-	682 262
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпуск акций		5 000 000	-	-	-	-	-	-	-	5 000 000	-	5 000 000
Перевод между резервами		-	-	-	(2 259)	74 500	460 540	-	(460 540)	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года		23 000 000	1 770	14 129	(2 259)	74 500	2 777 280	-	(2 030 483)	23 834 937	-	23 834 937
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года		23 000 000	1 770	14 129	(2 259)	74 500	2 777 280	-	(2 030 483)	23 834 937	-	23 834 937
Всего совокупного дохода		-	-	-	-	-	-	-	3 793 183	3 793 183	(1 624)	3 791 559
Прибыль за период		-	-	-	-	-	-	-	3 793 183	3 793 183	(1 624)	3 791 559
Прочий совокупный доход		-	-	-	21 254	-	-	-	-	21 254	-	21 254
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		-	-	-	-	3 955	-	-	-	3 955	-	3 955
Переоценка основных средств за вычетом подоходного налога		-	-	(882)	-	-	-	-	882	-	-	-
Итого прочего совокупного дохода		-	-	(882)	21 254	3 955	-	-	882	25 209	-	25 209
Итого совокупного дохода за период		-	-	(882)	21 254	3 955	-	-	3 794 065	3 818 392	(1 624)	3 816 768
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приморещение дочерней организации		(28 090)	42 584	-	-	-	-	-	-	14 494	246 939	261 433
Выпуск акций		7 000 000	-	-	-	-	-	-	-	7 000 000	-	7 000 000
Прочие		-	-	-	-	-	66 249	-	(66 249)	-	-	-
Перевод между резервами		-	-	-	-	-	-	(25 927)	25 927	-	-	-
Перевод в резервы по требованиям уполномоченного органа		-	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-
Списание с баланса ленивые бумаги		-	-	-	-	-	-	-	(11)	-	-	(11)
Изменение в неконтролирующей доле в чистых активах		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года		29 971 910	44 354	13 247	18 995	78 455	2 843 529	(25 927)	1 723 249	34 667 812	245 315	34 913 127

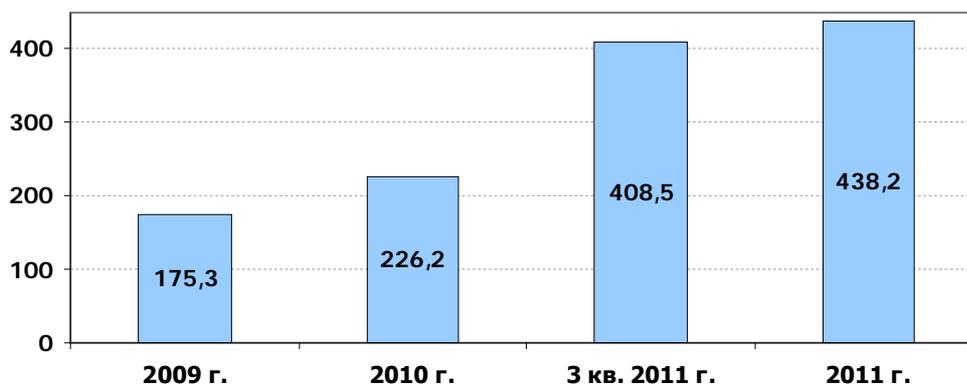
А К Т И В Ы.

Объемы активов АО «Цеснабанк» показывают стабильную динамику возрастания за 2009-2011 годы. По результатам 2011 года наблюдается наибольший прирост активов банка, который составил 94% по сравнению с началом года. За 2010 год совокупные активы увеличились в сравнении с 2009 годом на 29%. Аналогичный прирост достигнут и в 2009 году относительно 2008 года.

тыс.тг.

Активы	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Денежные средства и их эквиваленты	16 292 282	26 557 990	19 625 723	19 331 360
Счета и депозиты в банках и прочих фин. институтах	27 805 060	6 846 556	21 623 539	13 942 016
Кредиты, выданные клиентам	104 859 760	153 167 536	300 054 685	338 142 066
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	8 563 410	12 473 694	42 256 150	41 486 971
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	743 941	2 541 675	2 581 401	2 722 104
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4 319 954	10 567 045	6 615 157	5 662 790
Инвестиции в ассоциированное предприятие	155 183	167 650	211 750	-
Основные средства и НМА	4 902 912	7 958 700	8 346 033	8 877 821
Инвестиционная собственность	1 267 483	1 267 483	1 267 483	1 267 483
Прочие активы	6 405 735	4 625 550	5 882 266	6 784 429
Итого активов	175 315 720	226 173 879	408 464 187	438 217 040

Совокупные активы, млрд.тенге



Рост активов, главным образом, связан с увеличением ссудного портфеля. Динамичное увеличение ссудного портфеля Банка наблюдается с 2009 года. Это демонстрирует его удельный вес в общих активах, который вырос с 60 до 77 процентов.

Темп роста объема ссудного портфеля за 2011 год относительно начала года составил 221%, за 2010 год 146%, в 2009 году 121%. Инвестиционная деятельность Банка также демонстрирует хороший темп роста соответствующих активов.

Активы	2008г.	2009г.	2010г.
	изменения, прирост % (+,-)		
Денежные средства и их эквиваленты	20	63	-27
Счета и депозиты в банках и прочих фин. институтах	149	-75	104
Кредиты, выданные клиентам	21	46	121
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	76	46	233
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-77	242	7
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-13	145	-46

Инвестиции в ассоциированное предприятие	7	8	
Основные средства и НМА	-32	62	12
Инвестиционная собственность	0	0	0
Прочие активы	122	-28	47
Итого активов	29	29	94

1. Нематериальные активы.

Первоначальная стоимость нематериальных активов банка по состоянию на 1 января 2012 года составляет 1 085 826 тыс.тг. Начислен износ в сумме 527 990 тыс.тг, в результате остаточная стоимость на эту же дату составила 557 836 тыс.тг.

Нематериальные активы по состоянию на 01 января 2012 года

тыс. тг.

Наименование	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость
АБИС Colvir Banking System	258 705	106 378	152 327
ПО SAP ERP (57 лицензии)	183 517	24 469	159 048
Программное обеспечение Smart Vista Front - End	85 665	11 863	73 802
ПО Microsoft Enterprise Agreement	56 921	14 230	42 691
Программное обеспечение Smart Vista Back-Office	52 421	7 153	45 268
"ПО""Прием платежей и обменный пункт""	26 247	21 198	5 049
АБИС Корвус-Банк	26 224	26 224	0,00
"ПО ""ФинУправление""	25 352	25 352	0,00
"ПО ""Oracle Database Enterprise"" (190)"	23 598	17 245	6 353
ПО Oracle Database Enterprise Edition	22 757	9 211	13 546
""ПО системы LanDocs""	22 186	22 186	0,00
СПЭД 1050 эл.клиентов	33 619	21 352	12 267
ПО Oracle Database Enterpris 150 лицензий	15 300	15 300	0,00
"Модуль ""Интернет-филиал""	14 189	14 189	0,00
"Модуль ""Кредиты и депозиты""	14 108	14 108	0,00
ПО для банкоматов ProInstall V3.2	13 820	13 820	0,00
"Ст-ть ПО модуль ""Расч.кас.обсл. "" до 01.04.04."	13 127	13 127	0,00
Международные платежи	10 262	10 262	0,00
ПО Модуль Розничные банк/ услуги	10 020	10 020	0,00
ПО Office 2003 Win32, Russian OLP C 021-06676	9 706	9 706	0,00
Windows XP Prffesional. Citrix Presentation	9 591	7 501	2 090
ПО SAS Analitics Pro (3),SAS/Access Interface to	20 296	16 914	3 383
ПО модуль BSB Банковское сервисное бюро	9 114	9 114	0,00
Прочие НМА	129 081	87 068	42 013
Итого:	1 085 826	527 990	557 836

2. Основные средства.

Первоначальная стоимость основных средств банка составляет 10 280 929 тыс.тг. Начисленный износ на основные средства банка на 1 января 2012 года равен 1 960 944 тыс.тг, в результате чего остаточная стоимость на эту же дату составила 8 319 985 тыс.тг.

тыс. тг.

Группы основных средств	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Остаточная стоимость	Процент износа
Земля	241 499	-	241 499	-
Здания и сооружения	2 927 738	57 697	2 870 041	1,97%
Компьютерное оборудование	1 232 110	688 080	544 030	56%
Прочие основные средства	2 121 353	992 086	1 129 267	47%
Основные средства, предназначенные для аренды	1 610	1 610	0	100%
Капитальные затраты по арендованным зданиям	186 010	152 533	33 477	82%
Транспортные средства	99 771	68 938	30 833	69%
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	3 470 838	-	3 470 838	-
Итого:	10 280 929	1 960 944	8 319 985	

3. Незавершенное капитальное строительство.

Капитальное строительство по состоянию на 01.01.12г. ведется в г.Тараз по ул.Айтеке би, 56-58, первоначальная стоимость которого составляет 79 123 057,33 тенге. Ведется строительство офиса филиала за счет собственных средств Банка. Завершение строительства планируется в феврале 2012г.

4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы.

Банком осуществляется активная инвестиционная деятельность на рынке ценных бумаг. Основным принципом инвестиционной политики является формирование высоколиквидного и доходного портфеля ценных бумаг. Диверсификация инвестиционных вложений позволяет Банку оптимизировать риски и доходность портфеля.

тыс. тг.

Инвестиции в портфель ценных бумаг				
	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Долгосрочные инвестиции в капитал юр. лиц*	485 040	1 267 507	1 711 607	2 178 657
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 563 410	12 473 694	42 256 150	41 486 971
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	743 941	2 541 675	2 581 401	2 722 104
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4 319 954	10 567 045	6 615 157	5 662 790
Итого	14 112 345	26 849 921	53 164 315	52 050 522

*включают инвестиции в дочерние компании, которые при консолидации в финансовой отчетности элиминируются.

Анализ инвестиций показывает значительное увеличение портфеля в сравнении на 01.01.11г. и 01.01.10г., где рост инвестиций составил 90,8% . За указанный период долгосрочные инвестиции в капитал юридических лиц возросли более, чем в 2,5 раза и представляют собой в основном инвестиции в капитал дочерних организаций. Значительно возрос портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли (на 45,3%), а также удерживаемых до погашения (на 146%).

1) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки по состоянию на 01.01.12г.

тыс.тг.

Вид ценных бумаг	Сумма	% ставка	Срок обращения
Государственные ценные бумаги, в том числе:	34 313 403		
Казначейские обязательства Министерства финансов	15 158 432	1,5-9,2	От 1 до 7 лет
Ноты Национального Банка РК	19 154 971	-	До 1 года
Негосударственные ценные бумаги, в том числе:	7 173 568		
корпоративные облигации			
АО "Народный Банк"	318 191	9,25	3 года
АО "Казахстанская ипотечная компания"	1 056 270	11	4 года
ДБ АО "Сбербанк России"	1 123 693	9,0	7 лет
ОАО «Банк ВТБ»	417 871	7,0	5 лет
АО «БРК-Лизинг» ДО АО «Банк Развития Казахстана»	963 982	8,0	5 лет
АО «ФНБ «Самрук-Казына»	768 079	5,9	7 лет
АО «НК «КазМунайГаз»	975 405	8,37	5 лет
АО «НК «Продовольственная контрактная корпорация»	702 909	9-10,5	3-5 лет
АО «Цеснабанк»*	33 193	8,0	7 лет
Итого корпоративных облигаций	6 359 593		
Долевые инструменты			
Простая акция АО "Разведка Добыча "КазМунайГаз"	472 840		
Привилегированная акция АО "Разведка Добыча "КазМунайГаз"	8 409		
Глобальные Депозитарные расписки АО "Разведка Добыча "КазМунайГаз"	70 286		
Простая акция АО "Казахтелеком"	17 853		
Привилегированная акция АО "Казахтелеком"	8 234		
Простая акция АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	5 911		
Eurasian Natural Resources Corporation PLC	90 446		
Kazakhmys Plc	14 627		
Anglo-American Plc	6 745		
Депозитарные расписки АО "Сбербанк России"	5 070		

Простая акция АО «Банк ЦентрКредит»	3		
Простая акция АО «Цеснабанк»	13 975		
Привилегированная акция АО «Цеснабанк»	7 716		
Глобальные Депозитарные расписки ОАО "ГМК "Норникель"	80 878		
Итого долевых инструментов	813 975		
ВСЕГО	41 486 971		

* В портфеле дочерней организации

2) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс.тг.

Вид ценных бумаг	Сумма	% ставка	Срок обращения
Государственные ценные бумаги, в том числе:	602 654		
Казначейские обязательства Министерства финансов	602 654	5,0-9,2	до 7 лет
Негосударственные ценные бумаги, в том числе:	2 119 450		
корпоративные облигации			
ДБ АО «Сбербанк России»	65 862	9,0	7 лет
ДО АО «Банк ВТБ» (Казахстан)	72 097	7,0	4 года
АО «НК «КазМунайГаз»	82 321	7,58	7 лет
АО «ФНБ Самрук-Казына»	200 482	6,5	10 лет
Итого корпоративных облигаций	420 762		
Долевые инструменты			
Простая акция АО "Фонд гарантирования страховых выплат"	11		
Простая акция АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	29 630		
Простая акция АО "Национальный процессинговый центр"	10 000		
Простые акции ОАО «Плюс Банк»	1 647 369		
Доля участия в УК ТОО «Первое кредитное бюро»	4 050		
ТОО «КазЦинк»	4 831		
АО «CNPC – Актобемунайгаз»	2 797		
Итого долевых инструментов	1 698 688		

ВСЕГО	2 722 104		
--------------	------------------	--	--

3) Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

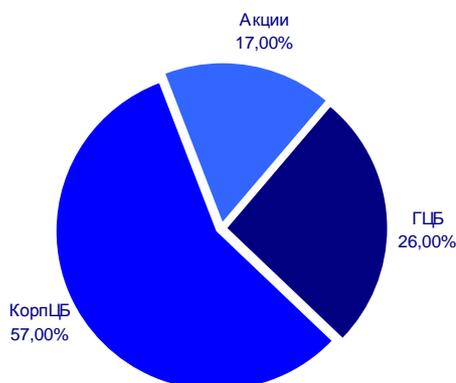
тыс.тг.

Вид ценных бумаг	01.04.2011		
	Сумма	% ставка	Срок обращения
Государственные ценные бумаги, в том числе:	4 408 238		
Казначейские обязательства Министерства финансов	4 408 238	5,2 - 8,73	от 1 до 10 лет
Негосударственные ценные бумаги, в том числе:	1 254 552		
корпоративные облигации			
АО «Казахстанская ипотечная компания»	167 307	9,2-9,7	5 лет
ОАО "Газпром"	587 566	4,56	4,5 год
АО «Астана-Недвижимость»	499 679	15	7 лет
Итого чистых корпоративных облигаций	1 254 552		
ВСЕГО	5 662 790		

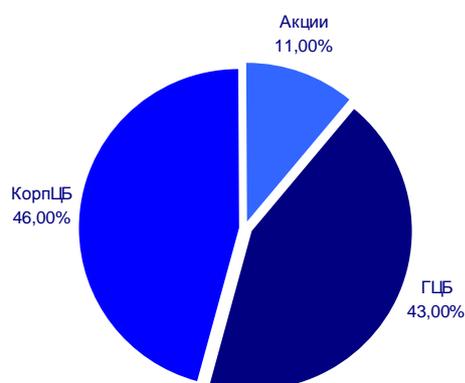
В дополнение ниже в диаграммах приведены изменения структуры портфеля ценных бумаг по классам ценных бумаг начиная с 01.01.2009г. Дополнительно раскрыты классы ценных бумаг.

Класс ценных бумаг	Ценные бумаги
Государственные ценные бумаги (ГЦБ)	1. Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан 2. Ноты Национального Банка Республики Казахстан
Квазигосударственные ценные бумаги (КГЦБ)	1. Ценные бумаги, выпущенные эмитентами со значительной долей государственного участия (Республики Казахстан и Российская Федерация)
Корпоративные ценные бумаги (КорпЦБ)	1. Корпоративные облигации, выпущенные резидентами и нерезидентами Рспублики Казахстан
Акции	1. Простые и привилегированные акции, выпущенные резидентами и нерезидентами Рспублики Казахстан

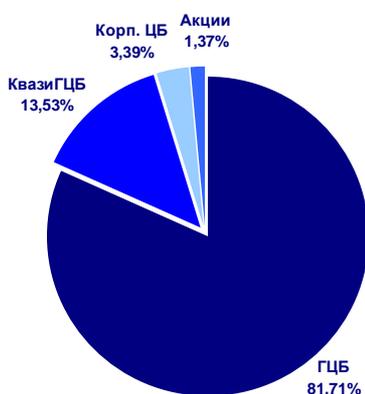
Структура Портфеля на 01.01.09;
12,1% от активов



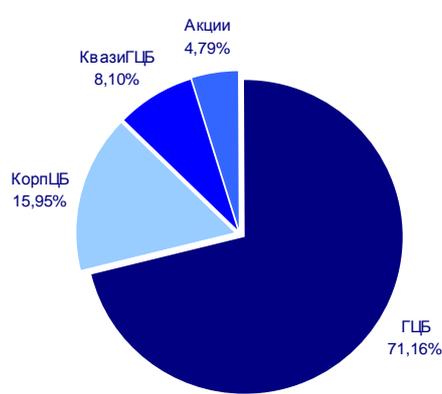
Структура Портфеля на 01.01.10;
7,7% от активов



Структура портфеля на 01.01.2012г.
11,9% от активов



Прогнозная структура Портфеля на 01.01.11;
10,3% от активов



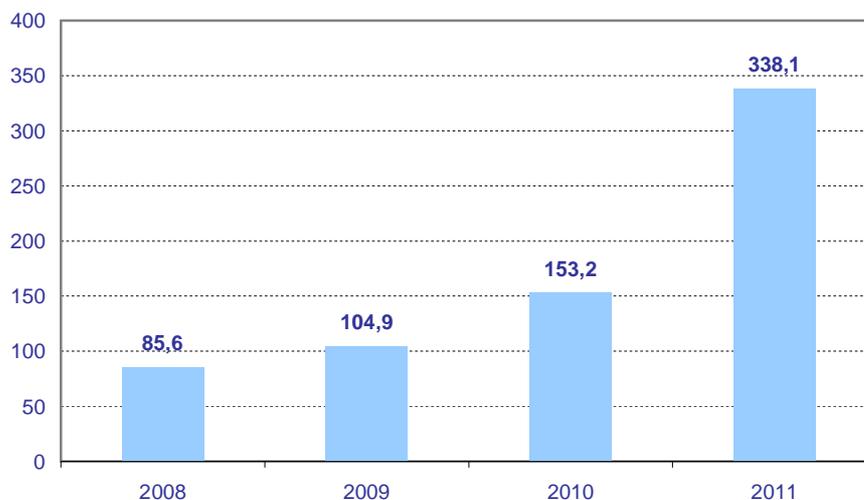
С начала 2009 года структура портфеля ценных бумаг претерпела значительные изменения. На 1 января 2012 года доля ГЦБ в портфеле ценных бумаг составила 81,71%, квазигосударственных ценных бумаг – 13,53%, акции – 1,37%, корпоративных облигаций – 3,39 по сравнению с аналогичными показателями на 1 января 2009 года ГЦБ – 26,00%, акции – 17,00% и облигации – 57%. Наблюдается существенное изменение структуры, обусловленное изменением стратегии инвестирования в ценные бумаги. В частности, увеличилась доля высоконадежных ценных бумаг (государственных и квазигосударственных ценных бумаг) посредством снижения доли рискованных финансовых инструментов (акций и корпоративных облигаций) в портфеле ценных бумаг.

5. Ссуды (финансовый лизинг) клиентам.

Ссудный портфель банка по состоянию на 1 января 2012 года составил 338,1 млрд.тенге. Увеличение с начала года произошло более, чем в 2 раза.

1) Динамика ссудного портфеля за последние три года.

	ТЫС. ТГ.			
	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Ссудный портфель	104 859 760	153 167 536	300 054 685	338 142 066

Судный портфель , млрд. тенге

2) Отраслевая структура кредитного портфеля на 01.01.12г.*

№	Наименование показателя	Сумма в тыс.тг	Доля в %
1	Торговля	146 986 239	42,00
2	Услуги	43 231 661	12,35
3	Строительство	32 500 251	9,29
4	Производство	23 000 206	6,57
5	Финансовые и страховые услуги	23 364 311	6,68
6	Сельское хозяйство	27 251 432	7,79
7	Транспортировка	7 149 961	2,04
8	Государственные предприятия	49 824	0,01
9	Образование	3 045 586	0,87
10	Прочие	785 135	0,22
11	Физические лица	42 588 029	12,17
12	Итого потребительских кредитов до вычета резерва под обесценение	349 952 635	100
13	Резерв под обесценение	-11 810 569	
14	Итого потребительских кредитов после вычета резерва под обесценение	338 142 066	

- кредитный портфель представлен с учетом требований МСФО

Отраслевая структура кредитного портфеля на 01.01.2010г.-01.01.2012г.

тыс.тг.

№	Наименование показателя	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011	
		сумма	доля, %	сумма	доля, %	сумма	доля, %
1	Торговля	39 283 682	34,57	55 284 623	33,85	133 497 083	42,92
2	Услуги	11 370 908	10,01	29 656 646	18,16	39 497 154	12,70
3	Строительство	8 407 081	7,40	13 546 845	8,29	25 682 792	8,26
4	Производство	7 257 737	6,39	9 408 234	5,76	20 718 050	6,66
5	Финансы и страхование	5 603 487	4,93	12 468 898	7,63	20 221 255	6,50
6	Сельское хозяйство	4 401 821	3,87	7 895 341	4,83	21 873 965	7,03

7	Транспортировка	925 622	0,81	978 651	0,60	6 840 903	2,20
8	Государственные предприятия	380 653	0,33	458 266	0,28		
9	Образование	196 644	0,17	2 428 108	1,49	2 968 862	0,95
10	Прочее	324 358	0,29	245 580	0,15	633 473	0,20
11	Физические лица	35 490 970	31,23	30 954 156	18,95	39 092 553	12,57
12	Ссудный портфель до вычета резерва под обесценение	113 642 963	100	163 325 348	100	311 026 090	100
13	Резерв под обесценение	-8 783 203		-10 157 812		-10 971 405	
4	Ссудный портфель после вычета резерва под обесценение	104 859 760		153 167 536		300 054 685	

Анализ отраслевой структуры ссудного портфеля на 01.01.12г. показывает, что наибольшую долю ссудного портфеля занимает отрасль торговли – 42,92%. Также значительную долю в кредитном портфеле занимают ссуды физическим лицам 12,57%, услуги – 12,70%, строительство – 8,26%, финансовые и страховые услуги – 6,509%, производство – 6,66% и сельское хозяйство – 7,03%.

Риск концентрации ссудного портфеля, т.е. риск несбалансированного распределения средств между различными отраслями экономики, не наблюдается, т.к. концентрация портфеля по основным отраслям не более 15%, кроме оптовой торговли. Значительная часть ссудного портфеля приходится на торговую деятельность: оптовую и розничную, т.к. рентабельность чистой прибыли в данной сфере выше и период деловой оборачиваемости короче, чем в других отраслях.

Структура ссудного портфеля по группам клиентов по состоянию на 01.01.12г.

№	Наименование показателя	Сумма в тыс.тг	Доля в %
1	Кредиты крупным корпоративным клиентам	257 602 206	76,18
2	Кредиты малым и средним предприятиям	42 502 844	12,57
3	Кредиты, выданные физическим лицам	38 037 016	11,25
	ИТОГО	338 142 066	100,00

За период с 01.01.2010г. по 01.01.2012г., произошло увеличение удельного веса кредитов в тенге с 77,5% до 92,7% (при этом в абсолютном выражении произошло увеличение кредитов в тенге на 232,3 млрд.тг.). Доля займов в долларах снизилась с 19,63% до 6,73% (в абсолютном выражении произошло увеличение на 2,2 млрд.тг.). Доля займов в евро составляет незначительную часть. Данная валютная структура кредитного портфеля является соизмеримой с валютной структурой обязательств, что способствует минимизации валютных рисков.

3) Валютная структура ссудного портфеля

Виды валют	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Тенге	81 264 200	77,50	133 122 003	86,91	274 766 820	91,57	313 516 335	92,72
Доллары США	20 586 074	19,63	19 236 017	12,56	23 739 500	7,91	22 776 467	6,73
Прочие валюты	3 009 486	2,87	809 516	0,53	1 548 365	0,52	1 849 264	0,55
Итого	104 859 760	100,00	153 167 536	100,00	300 054 685	100,00	338 142 066	100,00

За период с 01.01.2010г. ставки по кредитам в национальной валюте снизились с 15,3% до 12,4%, в долларах - с 18,4% до 12,8% годовых.

4) Средние процентные ставки по кредитам в разрезе валюты выданных кредитов

Виды валют	Средние процентные ставки, %			
	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Тенге	15,29	15,43	12,90	12,43
Доллары США	18,43	16,01	14,02	12,77
Прочие валюты	14,02	17,49	15,71	13,02

Анализ временной структуры ссудного портфеля показывает, значительную долю долгосрочных займов со сроком кредитования свыше 5 лет. На данный фактор повлияло участие Банка в программе ипотечного кредитования, которая рассчитана на кредитование физических лиц сроком на 15 -20 лет.

5) Временная структура ссудного портфеля по срокам привлечения по состоянию на 01.01.12г.

Сроки	Сумма, тыс. тенге	Доля в %
От 1-до 30 дней	1 787 928	0,5
От 31 до 90 дней	4 237 550	1,3
От 91 до 180 дней	43 941 054	13
От 181 до 365 дней	46 056 588	13,6
От 1 до 3 лет	54 940 536	16,2
От 3 до 5 лет	55 743 326	16,5
свыше 5 лет	131 435 084	38,9
Итого	338 142 066	100

б) Временная структура ссудного портфеля по срокам погашения по состоянию на 01.01.12г.

Сроки	Сумма, тыс. тенге	Доля в %
От 1-до 30 дней	34 894 391	10,3
От 31 до 90 дней	65 920 469	19,5
От 91 до 180 дней	31 406 121	9,3
От 181 до 365 дней	39 703 727	11,7
От 1 до 3 лет	79 376 893	23,5
От 3 до 5 лет	43 033 523	12,7
свыше 5 лет	43 806 942	13,0
Итого	338 142 066	100

Банк формирует достаточный уровень провизий, для минимизации кредитных рисков. Доля стандартных займов за период с 01.01.2010г. по 01.01.12г. увеличилась с 54% до 82%. Основное снижение роста сомнительных займов произошло по группе кредитов – сомнительные первой категории (при своевременной и полной оплате платежа), связанное с улучшением финансового состояния заемщиков. Завершение глобального финансового кризиса вместе с ростом стоимости сырьевых товаров оказал позитивное влияние на реальный сектор экономики Казахстана, что в свою очередь привело к улучшению финансового состояния заемщиков.

7) Классификация ссудного портфеля*

Группа кредита		01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
		Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Стандартные		56 498 246	54	97 677 045	65	248 788 900	82	272 815 217	82
Сомнительные:		44 415 278	42	46 716 651	31	48 230 634	16	53 749 630	16
1	сомнительные первой категории – при своевременной и полной оплате платежей;	27 377 232	26	29 842 166	20	36 424 956	12	38 925 339	12
2	сомнительные 2 категории – при задержке или неполной оплате платежей;	4 674 040	4	5 860 417	4	1 503 304	0	1 062 457	0
3	сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей;	6 081 838	6	3 191 440	2	2 404 628	1	7 201 728	2
4	сомнительные 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей;	3 791 138	4	3 723 975	2	3 652 036	1	2 955 509	1
5	сомнительные 5 категории	2 491 030	2	4 098 653	3	4 245 710	1	3 604 597	1
Безнадежные		4 282 943	4	4 894 210	4	5 495 411	2	6 083 921	2
ИТОГО		105 196 467	100	149 287 906	100	302 514 945	100	332 648 768	100

* с учетом требований уполномоченного органа (представлены суммы основного долга)

8) Сформированные провизии по судному портфелю

тыс. тенге

Группа кредита		01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
		Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Стандартные									
Сомнительные:		4 598 576	52	5 263 602	52	5 455 739	50	5 794 564	49
1	сомнительные первой категории – при своевременной и полной оплате платежей;	1 038 929	12	1 170 856	12	1 805 799	16	1 665 359	14
2	сомнительные 2 категории – при задержке или неполной оплате платежей;	467 404	5	479 858	5	133 078	1	104 017	1
3	сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей;	911 171	10	632 567	6	480 958	4	1 440 810	12
4	сомнительные 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей;	947 784	11	930 994	9	913 049	8	738 944	6
5	сомнительные 5 категории	1 233 288	14	2 049 327	20	2 122 855	19	1 845 434	16
Безнадежные		4 282 967	48	4 894 210	48	5 515 666	50	6 086 072	51
ИТОГО		8 881 543	100	10 157 812	100	10 971 405	100	11 880 636	100

Банк придерживается консервативной политики по формированию провизий, в этих целях Банком сформирован адекватный размер провизий. На 01.01.2012г. Банком сформированы провизии в размере 11 880 636 тыс.тенге, что составило 3,51% к судному портфелю Банка. За период с 01.01.2010г. провизии увеличились на 2 999 093 тыс.тенге или на 33,8%.

9) Информация о наиболее крупных заемщиках, на долю которых приходится 10 и более процентов от размера собственного капитала.

По состоянию на 01.01.12г. Банком были выданы ссуды, которые превышали 10% суммы собственного капитала, 26 заемщикам на общую сумму 161 726 410 тыс. тг. Доля данных выданных ссуд в судном портфеле Банка составляет 46%.

6. Средства в банках и других финансовых организациях*

тыс. тг

Наименование дебитора	01.01.2010**		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
	сумма	% ставка	сумма	% ставка	сумма	% ставка	сумма	% ставка
АО "Банк ЦентрКредит" (Казахстан)	210 170	12,5	89 029	9,5	126 955	0,5	128 096	0,5
АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	541 785	-	253 619	-	318 213		319 095	-
CITIBANK,N.A. (США)	550 193	-	-	-				
Wachovia Bank N.A. (США)	44 538	-	-	-				
ING Bank, (Нидерланды)	31 240	-		-				
ОАО "Плюс Банк" (г.Омск) Россия	-	-	2 262 477	3,54	2 326 927	7,95	2 343 354	7,94
АО "Эксимбанк Казахстан"	-	-	1 034 833	11	1 004 750	9	1 028 500	9
АО «Альфа-Банк» (Казахстан)			43 428	10,0	134 139		176299	
АО «Нурбанк» (Казахстан)			15 000	8,3	15 088		15 088	
АО «АТФ Банк»					122 403		173 994	
ДБ АО «Сбербанк России»							10 011	
ДБ АО «ВТБ Банк»							90 329	
АО "Валют-Транзит Банк" (основной долг)	48 130	-	48 130	-	48 130		48 130	-
АО "Валют-Транзит Банк" (резерв под обеспечение)	-48 130	-	-48 130	-	-48 130		-48 130	-
Резервные требования Национального Банка РК	-	-	3 148 170	-	9 021 477	-	9 316 220	-
Прочие транзитные счета					305		5	
Итого	1 377 926		6 846 556		13 070 257		13 600 991	

*- без учета Обратного репо.

**- без учета счетов типа «ностро» в банках – корреспондентах (на 01.01.2010г.)

Структура средств по видам размещения и средние % ставки

Вид размещения	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
	сумма	% ставка	сумма	% ставка	сумма	% ставка	сумма	% ставка
Межбанковские вклады и займы	1 377 926	1,91	6 846 556	3,04	13 070 257	2,1	13 600 991	2,0
Обратное «Репо»	24 573 568	0,53	-	-	8 553 282	2,31	341 025	1,1
Итого	25 951 494		6 846 556	6 078 769	21 623 539		13 942 016	



Основными финансовыми инструментами по операциям Обратного репо на 01.01.10г. являются государственные ценные бумаги (78,9% приходится на ценные бумаги НБ РК, 20,8 % - на казначейские обязательства Минфина РК, 03% - прочие корпоративные ценные бумаги). На 01.10.11г. структура «обратного РЕПО» состоит из Нот НБ РК (39,2%), казначейских обязательств Минфина РК (60,8%), на 01.01.12г. - из Нот НБ РК (57,5%), корпоративных долевых инструментов (52,5%).

Валютная структура размещения

тыс. тенге

Виды валют	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
	Объем	Доля в %	Объем	Доля в %	Объем	Доля в %	Объем	Доля в %
Тенге	24 783 738	95,50	4 330 294	63,25	16 956 921	78,43	8 963 347	64,29
Доллары США	1 167 924	4,50	2 516 262	36,75	3 645 141	16,85	3 662 449	26,26
Прочие валюты	-	-	-	-	1 021 477	4,72	1 316 220	9,45
Итого	25 951 494	100	6 846 556	100	21 623 539	100	13 942 016	100

Анализ структуры размещения показывает, что доля тенговых средств, размещенных в банках и др. финансовых организациях, преобладает над размещением средств в валюте. По состоянию на 01.01.2011 года доля размещения средств в тенге составила 63,3%. На начало 2012 года произошло увеличение доли размещенных средств в тенге (до 64,3%) и увеличение доли размещенных средств в валюте (до 35,7%).

Средние процентные ставки размещенных средств в разрезе валюты

Виды валют	Средние процентные ставки, %			
	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Тенге	8,62	12,3	5,9	5,7
Доллары США	4,66	-	3,0	2,9
Прочие валюты	-	-	-	-

В разрезе валют процентные ставки размещенных средств в банках и других финансовых организациях имеют тенденцию к снижению.

7. Средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по финансовым активам, выданным ссудам, прочим доходным активам.

Обеспечение конкурентоспособности продуктов банка, снижение ставки рефинансирования, регулирование ставок привлечения депозитов, а также влияние последствий финансового кризиса на платежеспособность клиентов явились основными факторами снижения доходности активов банка за 2010-2011г.

Статьи актива	Доходность активов, в %			
	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Ценные бумаги	6,74	3,37	4,61	3,80
Займы клиентам	16,67	16,37	13,85	13,44
Займы предоставленные другим банкам	4,87	-	9,98	9,28
Вклады размещенные в других банках	6,27	1,66	2,36	2,45
Общая средняя доходность по процентным активам	14,40	12,48	12,09	11,70

8. Банками не заполняется.

П А С С И В Ы

Обязательства	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Средства Правительства РК	90 689	51 186	21 374	15 488
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	14 674 168	11 984 480	17 034 743	17 761 043
Операции «РЕПО» с ценными бумагами				18 589 041
Текущие счета и вклады клиентов	119 119 150	176 680 054	334 241 427	342 818 570
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 687 610	8 805 064	7 978 560	8 552 427
Субординированный долг**	6 886 279	6 467 424	16 169 413	13 457 622
Прочие обязательства	1 205 149	850 734	2 947 148	2 109 722
Итого обязательства	159 663 045	204 838 942	378 392 665	403 303 913

** субординированный долг включает в себя субординированные облигации, кумулятивные привилегированные акции и субординированные займы.

Пассивные операции, обеспечивающие фондирование Банка, демонстрируют неуклонный рост объемов и имеют стабильную динамику роста.

По состоянию на 01.01.2012 года по сравнению с началом предыдущего года прирост обязательств банка составил 96,6%.

По основной статье – привлечение средств на текущие и депозитные счета клиентов сохраняется положительная динамика роста с увеличением удельного веса в общих обязательствах.

Обязательства	2009	2010	2011
	изменения, прирост % (+,-)		
Средства Правительства РК	-37	-44	-70
Счета и депозиты банков и прочих фин. институтов	90	-18	48
Текущие счета и вклады клиентов	48	48	94
Выпущенные долговые ценные бумаги	-28	-50	-3
Субординированный долг	4	-6	108
Кредитная задолженность по сделкам РЕПО			
Прочие обязательства	10	-29	148
Итого обязательства	32	28	97

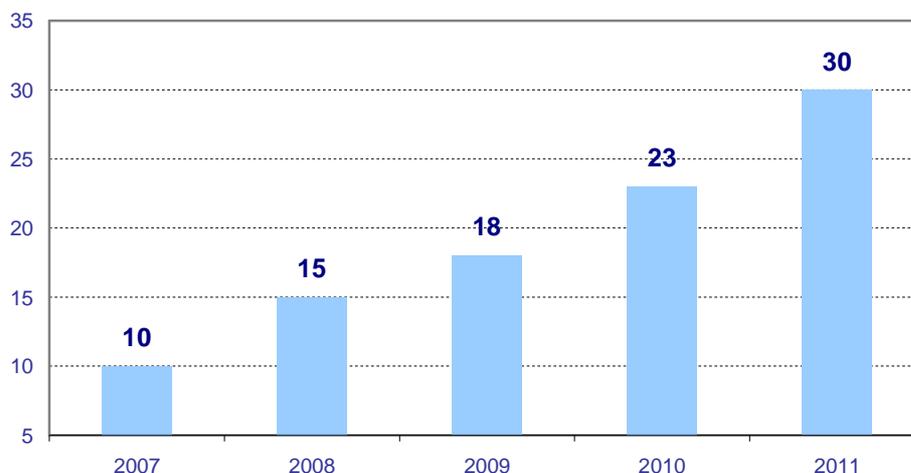
1. Акционерный капитал

Объявленные акции, всего	30 000 000 шт.
В том числе:	
Простые акции	27 500 000 шт.
Привилегированные акции	2 500 000 шт.
Оплаченные акции, всего*	30 000 000 шт.
В том числе:	
Простые акции	27 500 000 шт.
Привилегированные акции	2 500 000 шт.
Не размещенные акции, всего	Не имеется
Выкупленные акции	Не имеется

* оплаченный уставный капитал дан без учета элиминирования с дочерней компанией АО «Цесна Капитал».

По состоянию на 01.01.12г. объявленный уставный капитал составляет 30 000 000 тыс. тг., оплаченный уставный капитал составляет 30 000 000 тыс. тг., т.е., все объявленные акции размещены. Размещение акций производилось на организованном и неорганизованном рынке среди неограниченного круга инвесторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Динамика формирования уставного капитала, млрд. тенге



Структура акционерного (уставного) капитала.

Структура уставного капитала	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012*
	Сумма, тыс. тг	Сумма, тыс. тг	Сумма, тыс. тг	Сумма, тыс. тг
Простые акции	15 500 000	20 500 000	26 560 069	27 500 000
Привилегированные акции	2 500 000	2 500 000	2 500 000	2 500 000
ИТОГО	18 000 000	23 000 000	29 060 069	30 000 000

* уставный капитал дан без учета элиминирования с дочерней компанией АО «Цесна Капитал».

За три последних года выплаты дивидендов по простым акциям Банка в соответствии с решениями общих собраний его акционеров не производились. По привилегированным акциям за данный период **ежегодно** производились выплаты в размере 250 млн. тг. из расчета 100 тенге на 1 привилегированную акцию.

2. Средства банков и других финансовых организаций.

Средства, привлеченные от банков и других финансовых организаций*

Наименование дебитора	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
	сумма	% ставка						
Займы, полученные от Правительства РК, местных исполн. органов	90 689	4,43	51 186	4,43	21 374	4,43	15 488	4,6
Landesbank Berlin AG/ Германия	234 401	2,39	145 552	2,52	83 746	3,18	80 824	3,18
Anglo-Romanian Bank Limited/Великобритания	193 407	5,15	31 652	4,66	-	-	-	-
Export Development Canada (EDC)/ Канада	253 520	2,46	150 133	2,06	114 588	2,07	104 120	2,29
Deere Credit. Inc./ США	115 023	1,33	69 883	1,19	18 048	1,102	18 149	1,102
АО "Фонд развития предпринимательства «Даму» / Казахстан	10 145 285	8,44	9 304 356	8,40	8 343 966	8,12	7 899 760	7,73
АО "Евразийский банк"/ Казахстан	3 717 270	11,00	-	-	-	-	-	-
АО "Нурбанк"/ Казахстан	-	-	1 259 929	10,50	-	-	-	-

АО "Банк ЦентрКредит"/ Казахстан	4 237	-	2 232	-	-	-	-	-
ОАО "Плюс Банк"/ Россия	-	-	1 006 181	8,50	-	-	937 156	8
АО "Банк Развития Казахстана"	-	-	-	-	6 586 847	6,5	6 694 819	6,5
АО "Темірбанк"	-	-	-	-	706 650	6	717 383	6
АО "Шинхан Банк Казахстан"	-	-	-	-	1 162 318	4,5	1 176 847	4,5
АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"	-	-	-	-	-	-	98 901	3
Прочие транзитные счета в банках	11 025	-	14 562	-	18 580	-	33 084	-
Halden Invest and Finance S.A. / Лихтенштейн (субординир. долг)	1 005 565	5,22	925 336	5,55	941 410	6,10	901 084	5,88
Mansfield Sales Limited/ Сейше- льские острова (субордин. долг)	145 246	14,0	-	-	-	-	-	-
Ockwell Trade & Invest Corp./ Британские Виргинские острова (субординир. долг)	237 536	8,0	-	-	-	-	-	-
Итого	16 153 204		12 961 002		17 997 527		18 677 615	

Финансовые средства, привлеченные от банков и других финансовых организаций на 01.01.12г. составляют 18,7 млрд. тенге, что превышает привлеченные ресурсы по сравнению с началом 2010 года на 15,8%. По состоянию на 01.01.2012 года основную долю в общем объеме привлеченных средств от банков и других финансовых организаций занимают средства АО «Фонд развития малого предпринимательства» (42,2% или 7,9 млрд. тенге), а также средства АО «Банк Развития Казахстана» (35,8% или 6,7 млрд. тенге).

Структура по видам привлечения и средние % ставки

тыс.тг.

Вид размещения	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
	сумма	% ставка	сумма	% ставка	сумма	% ставка	сумма	% ставка
Займы, полученные от Правительства РК, мест- ных исполн. органов, национ. управляющих холдингов	90 689	4,43	51 186	4,43	21 374	4,43	15 488	4,6
М/б вклады и займы	14 674 168	8,83	11 984 480	9,24	17 034 743	7,09	17 761 043	6,90
Субординированный долг*	1 388 347	6,62	925 336	5,553	941 410	6,098	901 084	5,882
Операции «Репо»	-	-	-	-	-	-	18 589 041	1,11
Итого	16 153 204	8,61	12 961 002	8,99	17 997 527		37 266 656	

* субординированный долг дан без учета выпущенных субординированных облигаций.

Финансовыми инструментами по операциям Репо являются Казначейские облигации Минфина (41%) и Ноты Национального Банка (51%).

Валютная структура привлечения

тыс. тенге

Виды валют	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
	Объем	Доля в %						
Тенге	14 098 491	87,28	10 615 488	81,90	16 223 275	90,24	34 589 669	85,82
Доллары США	809 752	5,01	266 669	2,06	730 516	4,06	724 839	3,89
Евро	1 239 966	7,68	1 071 067	8,26	1 025 156	5,70	981 908	5,26
Прочие валюты	4995	0,03	1 007 778	7,78	-	-	970 240	5,03
Итого	16 153 204	100	12 961 002	100	17 997 527	100	37 266 656	100

Основная доля привлеченных средств по состоянию на 01.01.2012г. предоставлена в национальной валюте – 85,82%.

Средние процентные ставки привлеченных средств в разрезе валюты

Виды валют	Средние процентные ставки, %			
	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Тенге	9,189	8,65	7,32	7,08
Доллары США	4,5961	2,19	1,99	2,02
Евро	4,69	5,14	5,86	5,66
Прочие валюты	-	8,50	-	8

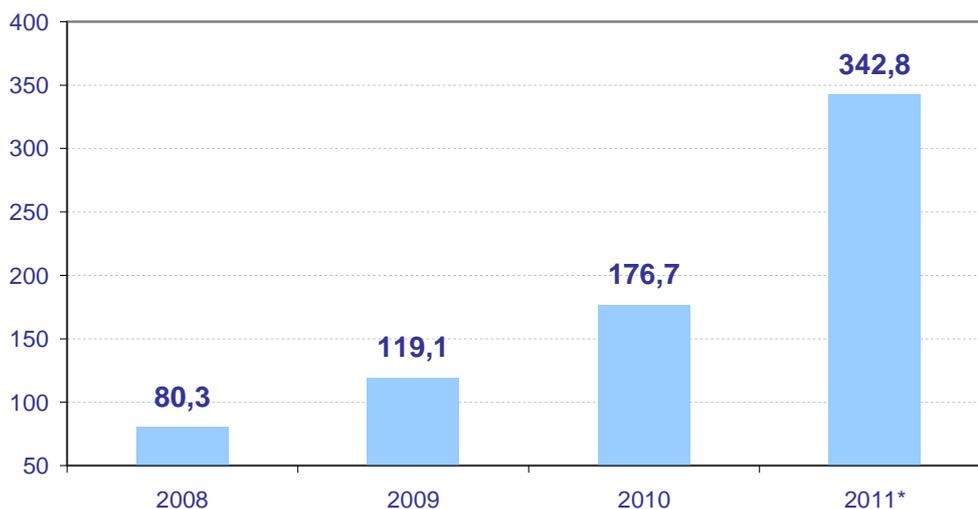
Сведения об имеющихся у эмитента открытых кредитных линиях от других организаций по состоянию на 01.01.12г.

№ п/п	Наименование соглашения	Срок размещения денежных средств в Банке	Сумма, тыс. тг
1.	Кредитное соглашение об обусловленном размещении средств б/н от 06.12.2007 г. с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	До 01.12.2014 г.	3 050 000
2.	Кредитное соглашение об обусловленном размещении средств №11 от 15.04.2008 г. с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	До 01.12.2014 г.	1 118 893
3.	Кредитное соглашение об обусловленном размещении средств №19 от 22.08.2008 г. с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	До 01.12.2014 г.	1 000 000
4.	Кредитное соглашение № 8 - ДР по финансированию проектов малого и среднего предпринимательства от 12.01.2009 г. с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	До 30.09.2015 г.	833 662
5.	Генеральное соглашение между акционерным обществом «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», акционерным обществом «Фонд развития предпринимательства «Даму» и банками второго уровня о размещении средств в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства №33-ЗСП от 14.02.2009 г.	До 29.02.2016 г.	3 300 000
6.	Кредитное соглашение № 10 ДР по финансированию проектов малого и среднего предпринимательства от 05.05.09г. с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	До 30.09.2015 г.	25 634
7.	Кредитное соглашение о финансировании лизинговых сделок субъектов малого и среднего бизнеса №319-7-л от 10.11.11г. с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	До 01.01.2017г.	153 000
8.	Кредитный договор об обусловленном размещении средств №253-9-ЖП/Р от 25.11.10г. с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	До 01.11.2015 г.	500 000
9.	Кредитный договор об обусловленном размещении средств №5-МКО/Р-206 от 20.09.10г. с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	До 01.07.2015г.	500 000
	ИТОГО		10 481 189

3. Депозиты (вклады) клиентов.

За рассматриваемые периоды депозитная база Банка существенно улучшилась. Объем депозитов по состоянию на 01.01.12г. в целом по банку составляет 342,8 млрд. тенге, из них депозиты населения (вклады физических лиц) составляют 99,5 млрд. тенге или 25,9% от общего объема депозитов. Депозиты юридических лиц составляют 242,1 млрд. тенге или 70,6% от общего объема депозитов. По сравнению с началом 2010 года депозитная база возросла на 287,8%. Приток депозитов вызван созданием привлекательных условий для юридических и физических лиц относительно рынка.

Депозиты, млрд. тенге



* на 31.12.11г.

1) Динамика депозитов в разрезе юридических и физических лиц

	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2011	
	объем	доля %						
Юридические лица	81 909 945	68,8	116 437 981	65,9	246 695 930	73,81	242 106 436	70,62
Физические лица	36 706 539	30,8	59 459 827	33,7	86 561 994	25,90	99 477 581	29,02
Начисленные проценты	502 666	0,4	782 246	0,4	983 503	0,29	1 234 553	0,36
Итого	119 119 150	100	176 680 054	100	334 241 427	100	342 818 570	100

Объем срочных депозитов и депозитов до востребования постоянно увеличивается. По состоянию на 01 января 2012 года в общей структуре депозитов Банка доля срочных депозитов составляет 70,66%, тогда как доля депозитов до востребования – 29,34%. На 01.01.12г. объем срочных депозитов вырос на 92% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, объем депозитов до востребования возрос практически в 2 раза.

2) Динамика депозитов в разрезе срочных депозитов и депозитов до востребования

	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
	объем	доля %	объем	доля %	объем	доля %	объем	доля %
Текущие счета и депозиты до востребования	37 205 424	31,2	49 973 577	28,3	98 898 811	29,59	100 574 157	29,34



Срочные депозиты	81 913 726	68,8	126 706 477	71,7	235 342 616	70,41	242 244 413	70,66
Итого	119 119 150	100	176 680 054	100	334 241 427	100	342 818 570	100

3) Средние процентные ставки по депозитам юридических и физических лиц в разрезе валюты

	в %			
	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Тенге	6,48	6,13	5,00	5,00
Доллар США	8,30	7,63	6,00	6,00
Прочие валюты	7,29	7,17	6,00	6,00

Данные по видам депозитов физических лиц с разбивкой по срокам размещения вкладов на 01.01.12г. показывают, что значительную долю в общем объеме депозитной базы физических лиц составляют депозиты со сроком размещения от 1 до 3 месяцев (83,72%), депозиты до востребования – 13,22%, доля депозитов свыше 5 лет составляет минимальное значение – 0,05%. Распределение доли по депозитам юридических лиц представляют следующую картину: депозиты до востребования – 70,4%, от 3 мес. до 1 года – 13,26%, от 1 до 3 мес. – 9,58%.

4) Информация по депозитам юридических и физических лиц с разбивкой по срокам размещения по состоянию на 01.01.12г.

	тыс. тг				
	Юридические лица	доля %	Физические лица	доля %	Итого
До востребования и менее 1 месяца	171 012 768	70,40	13 203 483	13,22	184 216 251
От 1 до 3 мес.	23 255 078	9,58	83 631 361	83,72	106 886 439
От 3 мес. до 1 года	32 216 875	13,26	1 564 883	1,56	33 781 758
От 1 года до 5 лет	10 862 360	4,47	1 026 670	1,03	11 889 030
Свыше 5 лет	4 759 357	1,96	51 183	0,05	4 810 540
Начисленные %	812 657	0,33	421 895	0,42	1 234 552
Итого	242 919 095	100	99 899 475	100	342 818 570

5) Информация по депозитам юридических и физических лиц с разбивкой по срокам погашения по состоянию на 01.01.2012г.

	тыс. тг				
	Юридические лица	доля %	Физические лица	доля %	Итого*
До востребования и менее 1 месяца	98 420 749	40,52	11 868 376	11,88	110 289 125
От 1 до 3 мес.	36 567 146	15,05	6 714 768	6,72	43 281 914
От 3 мес. до 1 года	83 504 179	34,37	24 525 655	24,55	108 029 834
От 1 года до 5 лет	19 664 692	8,10	56 155 831	56,21	75 820 523
Свыше 5 лет	4 762 329	1,96	634 845	0,64	5 397 174
Итого	242 919 095	100	99 899 475	100	342 818 570

* - начисленные % учтены вместе с суммой основного долга.

Следует отметить, что депозитная база юридических лиц более сбалансирована по срокам погашения по сравнению с аналогичными показателями физических лиц. Доли депозитов до востребования и менее 1 месяца, от 3 месяцев до 1 года сопоставимы по объемам и составляют 40,52% и 34,37%. В разрезе депозитов физических лиц значительно преобладают депозиты по срокам погашения от 1 года до 5 лет (56,21%), 24,5% занимают депозиты от 3 месяцев до 1 года и далее все остальные.

4. Выпуски долговых ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.12г. в обращении находятся следующие виды облигаций АО «Цеснабанк» :

Второй выпуск облигаций	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	3 000 000 000 (Три миллиарда) шт.
Общий объем выпуска	3 000 000 000 (Три миллиарда) тг..
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 9% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	08.08.05г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	08.08.12г.
Количество размещенных облигаций	3 000 000 000 шт.
Общий объем привлеченных средств от размещения облигаций.	2 826 704 тыс. тг.

Третий выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	3 000 000 000 (Три миллиарда) шт.
Общий объем выпуска	3 000 000 000 (Три миллиарда) тг..
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции. Данная ставка пересматривается Советом Директоров каждые 6 месяцев и определяется по формуле: $r = i + m$ где r – купонная ставка; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения); m – фиксированная маржа в 1% годовых. Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 10%, нижнего (при дефляции) – 6%. По состоянию на 01.04.11г. ставка вознаграждения равна 8,3% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	28.06.06г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год

Дата погашения	28.06.14г.
Количество размещенных облигаций	2 930 582 000 шт.
Общий объем привлеченных средств от размещения облигаций.	2 805 915,7 тыс. тг.

Четвертый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные ипотечные с обеспечением
Количество выпускаемых облигаций	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) шт.
Общий объем выпуска	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) тг..
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции. Данная ставка пересматривается Советом Директоров каждые 6 месяцев и определяться по формуле: $r = i + m$ где r – купонная ставка; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения); m – фиксированная маржа в 1% годовых. Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 10%, нижнего (при дефляции) – 6%. По состоянию на 01.04.11г. ставка вознаграждения равна 8,3% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	14.12.06г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	14.12.15г.
Количество размещенных облигаций	2 520 000 000 шт.
Общий объем привлеченных средств от размещения облигаций.	2 304 564,6 тыс. тг.

Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) шт.
Общий объем выпуска	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) тг..
Номинальная стоимость	1 (Один) тенге

облигаций	
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 7,5% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	11.07.07г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	11.07.27г.
Количество размещенных облигаций	3 484 200 000 шт.
Общий объем привлеченных средств от размещения облигаций.	2 322 327,9 тыс.тг.

Второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы

Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	5 500 000 000 (Пять миллиардов пятьсот миллионов) шт.
Общий объем выпуска	5 500 000 000 (Пять миллиардов пятьсот миллионов) тг.
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	13.04.11г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	13.04.18г.
Количество размещенных облигаций	5 500 000 000 шт.
Общий объем привлеченных средств от размещения облигаций.	5 500 001,5 тыс.тг.

Третий выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы

Вид выпускаемых облигаций	именные купонные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	6 000 000 000 (Шесть миллиардов) шт.
Общий объем выпуска	4 000 000 000 (Четыре миллиарда) тг..
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 65% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	12.07.11г.

Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	12.07.14г.
Количество размещенных облигаций	500 000 000 шт.
Общий объем привлеченных средств от размещения облигаций.	495 785 тыс.тг.

Четвертый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы	
Вид выпускаемых облигаций	именные купонные субординированные без обеспечения
Количество выпускаемых облигаций	4 500 000 000 (Четыре миллиарда пятьсот миллионов) шт.
Общий объем выпуска	4 500 000 000 (Четыре миллиарда пятьсот миллионов) тг..
Номинальная стоимость облигаций	1 (Один) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения – 8% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Дата начала обращения	30.06.11г.
Периодичность выплаты вознаграждения	2 раза в год
Дата погашения	30.06.18г.
Количество размещенных облигаций	4 500 000 000 шт.
Общий объем привлеченных средств от размещения облигаций.	3 979 508,6 тыс.тг.

Средства, полученные в результате выпуска и размещения облигаций, были использованы с целью диверсификации и увеличения срочности привлеченных ресурсов для поддержания ликвидности Банка, кредитования малого и среднего бизнеса, реализации программы ипотечного кредитования, кредитования реального сектора экономики.

5. Банками не заполняется.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

1. Анализ финансовых результатов.

За рассматриваемый период, начиная с 2009 года, наблюдается положительная динамика чистого дохода. В течение 2011 года получен чистый доход в размере 3 791 559 тыс.тенге.

За 2010 год чистый доход получен в сумме 685 954 тыс.тенге, что на 82% или на 3 101 888 тыс.тенге больше, чем за предыдущий год.

Увеличение процентных доходов банка за последние три года обусловлено ростом размера ссудного портфеля банка. Рост объемов вкладов клиентов повлиял на увеличение размера процентных платежей банка. В то же время, чистый процентный доход также имеет тенденцию роста.

	тыс. тг.			
	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Доходы, связанные с получением вознаграждения	17 801 078	21 153 546	22 309 863	32 821 350



Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	11 271 834	13 861 496	13 375 966	19 058 295
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	6 529 244	7 292 050	8 933 897	13 763 055
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	4 318 806	4 299 941	5 092 343	8 307 909
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	6 573 569	8 543 153	9 506 388	13 765 056
Ассигнования на провизии	3 454 556	2 245 348	1 176 852	3 124 487
Подходный налог	313 768	117 536	695 760	1 389 862
Чистый доход	506 157	685 954	2 647 240	3 791 559

Анализ структуры доходов, связанных с получением вознаграждения за рассматриваемый период показывает, что основным источником этих доходов является ссудный портфель банка и соответственно, процентные доходы по полученным займам занимают наибольшую долю, а именно 95,3% по итогам 2011 года; 93,0% и 89% в 2010 и 2009 годах. Удельный вес процентных доходов по ценным бумагам банка занимает относительно небольшую долю, отмечается сокращение роста в течение трех лет, то есть с 4,1% до 2,4%

Доходы, связанные с получением вознаграждения

тыс.тг.

	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	260 101	1,5	127 239	0,6	149 598	0,7	245 107	0,7
По выданным банком займам	15 839 372	89,0	19 669 501	93,0	21 216 684	95,1	31 285 504	95,3
По ценным бумагам банка	738 307	4,1	632 911	3,0	489 825	2,2	771 466	2,4
Доходы, связанные с получ. возн. по опер. "обратное РЕПО" с ц/б	310 279	1,7		0,0		0,0		0,0
Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	653 019	3,7	723 895	3,4	453 756	2,0	519 273	1,6
ИТОГО	17 801 078	100	21 153 546	100	22 309 863	100	32 821 350	100

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения

тыс.тг.

	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	7 798 739	69,2	12 197 615	88,0	12 027 448	89,9	17 136 247	89,9
По полученным займам	5 316	0,0	3 221	0,0	1 242	0,0	1 429	0,0
По ценным бумагам	2 741 110	24,3	1 053 673	7,6	700 629	5,2	902 569	4,7
Расходы, связанные с выпл. возн. по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	76 041	0,7	45 018	0,3	4 004	0,0	14 495	0,1
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	650 628	5,8	561 969	4,1	642 643	4,8	1 003 555	5,3
ИТОГО	11 271 834	100	13 861 496	100	13 375 966	100	19 058 295	100

По итогам 2011 года в сравнении с 2009 годом отмечается снижение удельного веса расходов, связанных с выплатой по субординированным долгам, операциям с ценными бумагами. Одновременно с этим, растет доля расходов по привлеченным ресурсам на текущие и депозитные счета с 69,2% в 2009 году, до 89,9% на 01.01.2012 год.

Доходы, не связанные с получением вознаграждения

тыс.тг.

	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Доходы от операции с ин.валютой (нетто)	1 123 338	26,0	601 232	14,0	752 220	14,8	1 200 147	14,4
Доходы от операции с ЦБ (нетто)	571 411	13,2	-171 643		-634 652		-560 539	
Комиссионный доход	2 501 474	57,9	3 613 202	84,0	4 607 574	90,5	6 922 714	83,0
Доходы в виде дивидендов	39 368	0,9	45 825	1,1	38 876	0,8	39 624	0,5
Доход от реализации активов		0,0	34	0,0	0	0,0		0,0
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	83 215	1,9	211 291	4,9	328 325	6,4	705 963	8,8
ИТОГО	4 318 806	100	4 299 941	100	5 092 343	100	8 307 909	100

В структуре непроцентных доходов банка традиционно значительную часть занимают доходы от комиссионных и сборов: по итогам 2011 года они составили 83%. Высокая доля доходов в виде комиссионных и сборов является следствием больших объемов оказываемых услуг.

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения

тыс.тг.

	01.01.2010		01.01.2011		01.10.2011		01.01.2012	
	Объем	%	Объем	%	Объем	%	Объем	%
Комиссионный расход	197 530	3,0	305 730	3,6	379 514	4,0	589 700	4,3
Расходы на оплату труда и командировочные	2 905 922	44,2	3 271 704	38,3	3 972 978	41,8	5 700 236	41,3
Общехозяйственные расходы	1 392 747	21,2	1 902 814	22,3	2 419 039	25,4	3 647 097	26,5
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением КПП	360 115	5,5	435 467	5,1	437 297	4,6	599 543	4,4
Амортизационные отчисления	550 849	8,4	472 175	5,5	420 179	4,4	603 437	4,4
Расходы по аренде	1 166 406	17,7	2 155 263	25,2	1 877 381	19,7	2 625 043	19,0
ИТОГО	6 573 569	100	8 543 153	100	9 506 388	100	13 765 056	100

Структура непроцентных расходов координально не изменяется. Увеличение расходов, не связанных с выплатой вознаграждения, происходит вследствие значительного увеличения уровня деловой активности Банка, увеличения штатов и расширения географии, а также за счет увеличения общехозяйственных расходов и операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения.

2. Коэффициенты.

	01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Показатели рентабельности				
Чистый доход на средние активы	0,33	0,34	1,11	1,06
Чистый доход на средний собственный капитал	3,30	3,71	13,73	13,16
Чистая процентная маржа	5,08	4,39	4,26	4,30
Показатели ликвидности				
Кредиты к депозитам, %	88,0	86,7	89,8	98,6
Кредиты к активам, %	59,8	67,7	73,5	77,2
Депозиты / Итого обязательства, %	74,6	86,3	88,3	85,0
Капитал				
Капитал к активам, %	8,9	9,4	7,4	8,0
Капитал к депозитам, %	13,1	12,1	9,0	10,2
Другие показатели				

Ликвидные активы к совокупным активам, %	25,0	24,6	22,7	19,0
Ликвидные активы к депозитам, %	36,8	31,4	27,7	24,3
Депозиты к совокупным активам, %	67,9	78,1	81,8	78,2

Показатели рентабельности ROA и ROE, как основные критерии доходности, отражают положительную динамику чистого дохода за последние три года и увеличились, соответственно, с 0,33 до 1,06 и 3,3 до 13,16.

3. Исполнение пруденциальных нормативов.

Показатели	Норма- тив	Данные			
		01.01.2010	01.01.2011	01.10.2011	01.01.2012
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-1)	$\geq 0,05$	0,092	0,101	0,072	0,070
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	$\geq 0,05$	0,094	0,107	0,081	0,078
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	$\geq 0,1$	0,125	0,123	0,121	0,118
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3)	$\leq 0,25$	0,245	0,202	0,191	0,234
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3.1)	$\leq 0,1$	0,087	0,057	0,038	0,048
Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	≤ 1	0,091	0,074	0,049	0,059
Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	$\leq 0,1$	0,013	0,019	0,067	0,060
Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pk)	≤ 5	1,482	3,000	2,512	2,575
Коэффициент текущей ликвидности (k4)	$\geq 0,3$	0,732	0,701	0,651	0,538
Коэффициент срочной ликвидности k4-1	≥ 1	8,121	13,454	51,770	6,479
Коэффициент срочной ликвидности k4-2	$\geq 0,9$	6,219	5,854	10,394	3,054
Коэффициент срочной ликвидности k4-3	$\geq 0,8$	2,286	2,700	5,125	2,596
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	≥ 1	18,261	21,994	32,708	5,170
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	$\geq 0,9$	18,958	8,418	3,016	2,767
Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	$\geq 0,8$	1,172	2,623	2,080	1,881
Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (k6)	$\leq 0,5$	0,471	0,402	0,254	0,257
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7)	$\leq 1,0$	0,050	0,116	0,012	0,034
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k8)	$\leq 2,0$	0,154	0,147	0,068	0,088
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k9)	$\leq 3,0$	0,573	0,147	0,068	0,088

За последние три года Банк не имел нарушений пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом.

ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ

1. Краткий анализ денежных потоков Банка за три последних года.

За 2009г. в целом произошло уменьшение денежных средств на 1,5 млрд.тг. за счет выбытия средств в связи с гашением долговых ценных бумаг при положительной динамике денежных потоков от операционной и инвестиционной деятельности.

В 2010г. наблюдается приток денежных средств на 10,3 млрд. тг. в сравнении с началом года. При этом, денежные потоки от операционной деятельности в связи с выдачей займов, сбалансированы поступлением денег от привлеченных вкладов. Инвестиционная деятельность характеризуется оттоком денежных средств в связи с приобретением финансовых активов. Основными направлениями денежных потоков от финансовой деятельности являлись поступления от продажи акций Банка и отток денежных средств в связи с погашением долговых ценных бумаг.

За 2011г. произошло уменьшение денежных средств от операционной деятельности на 24 млрд. тг. в связи с активным предоставлением займов клиентам Банка. Небольшой приток наблюдался от инвестиционной деятельности (1 млрд. тг.), а также значительный приток денежных средств в объеме 16 млрд. тг., связанных с выпуском и размещением акций и облигаций Банка.

2. Прогноз денежных потоков эмитента на ближайшие три года.

ТЫС. ТГ.

	АКТИВЫ	Балансовая стоимость в тыс.тг	До востреб.	2012		2013		2014	
				1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие
1	Деньги	12 861 316	12 861 316	0	0	0	0	0	0
2	Корресп.счет в НБРК	24 906 991	24 906 991	0	0	0	0	0	0
3	Корресп.счет в БВУ	3 143 592	3 143 592	0	0	0	0	0	0
4	Ценные бумаги	73 225 435	0	27 164 317	6 429 483	4 460 547	4 460 547	7 365 485	7 365 485
5	Вклады, размещенные в БВУ	1 987 063	0	1 986 895	0	0	0	0	168
6	Займы и финансовый лизинг ООВБО	22 043 329	0	2 265 259	1 254 189	3 537 228	3 537 228	1 639 474	1 639 474
7	Требования к клиентам	393 611 572	0	134 595 756	60 925 497	25 529 019	25 529 019	20 580 527	20 580 527
8	Финансовый лизинг клиентам	947 628	0	181 141	97 422	57 518	57 518	37 452	37 452
9	Спецрезервы по займам и финлизу клиентам	-11 803 513	0	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства и немат.активы	25 033 466	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие активы	28 710 919	0	2 342 928	0	0	0	0	0
12	Всего Активы	574 667 798	40 911 899	168 536 297	68 706 590	33 584 311	33 584 311	29 622 937	29 623 105

	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Балансовая стоимость в тыс.тг	До востреб.	2012		2013		2014	
				1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие
1	Корресп.счета	6 974	6 974	0	0	0	0	0	0
2	Займы от Правительства РК	15 429	0	0	15 429	0	0	0	0
3	Займы, полученные от др.банков и ООВБО нерезидентов	201 988	0	52 426	54 048	31 669	31 669	12 621	12 621

4	Займы, полученные от др. банков и ООББО резидентов	7 179 884	0	1 214 231	873 645	974 727	974 727	974 727	974 727
5	Срочные вклады банков	9 364 254	0	2 765 600	6 598 654	0	0	0	0
6	Текущие счета и вклады до востребования клиентов	94 972 548	16 820 157	78 152 392	0	0	0	0	0
7	Фин. активы принятые в доверит. управление	5 473	5 473	0	0	0	0	0	0
8	Вклад, явл. обеспеч. обяз-в физ. лиц	8 795 914	0	4 095 272	958 538	418 144	418 144	1 001 759	1 001 759
9	Срочные вклады физических лиц	115 777 514	0	18 983 206	11 025 073	15 637 412	15 637 412	18 428 374	18 428 374
10	Срочные вклады юридических лиц	244 462 212	0	61 055 443	48 155 068	11 644 062	11 644 062	13 982 121	13 982 121
11	Вклады дочерних орг.	611 307	0	0	0	0	0	0	0
12	Вклад-гарантия	24 145 433	0	21 497 854	537 091	149 180	149 180	676 045	676 045
13	Выпущенные в обращение ценные бумаги	8 298 607	0	0	2 933 704	0	0	244 291	244 291
14	Суборд. долг	901 084	0	0	0	450 542	450 542	0	0
15	Субординированные облигации	12 174 756	0	0	0	0	0	1 395 567	1 395 567
16	Субординированные облигации нового выпуска + выплата купона	7 800 000	0	0	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
17	Прочие обязательства	4 962 110	0	2 342 928	0	0	0	0	0
18	Собственный капитал (СК)	34 652 238	0	0	0	0	0	0	0
19	Всего, Обязательства и СК	574 327 724	16 832 604	190 159 352	71 351 249	29 505 737	29 505 737	36 915 505	36 915 505

ГЭП		24 079 296	-21 623 055	-2 644 658	4 078 574	4 078 574	-7 292 568	-7 292 400
Кумулятивный ГЭП		24 079 296	2 456 241	-188 418	3 890 157	7 968 731	676 164	-6 616 236

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Выданные гарантии.

На 01 января 2012 года Банком выдано или подтверждено гарантий на общую сумму 24 414 551,2 тыс. тенге, в т.ч. десять наиболее крупных гарантий составляет сумму 15 397 722 тыс. тенге, которые представлены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование организаций, в обеспечение обязательств, которых выданы гарантии	Сроки действия (дата списания)	Сумма, в тыс. тенге
1	ТОО "ЭКИБАСТУЗЭНЕРГОРЕМОНТ"	01.09.14	4 530 755
2	ТОО "Зерновая лизинговая компания"	01.06.12	2 707 537
3	ТОО "Зерновая лизинговая компания"	01.06.12	2 691 650
4	ТОО "Транссервисцентр"	01.05.12	2 658 250
5	ТОО "Концерн "Найза - Курылыс"	31.12.12	1 474 640
6	ТОО "АКМ-ПЛАНУМ"	15.12.13	1 315 555



7	ТОО "Сулу"	23.12.13	856 000
8	ТОО "АБК-Неруд"	30.12.12	739 275
9	ТОО "ЭКИБАСТУЗЭНЕРГОРЕМОНТ"	01.09.14	719 907
10	ТОО "АКМ-ПЛАНУМ"	15.12.13	657 778
ИТОГО			18 351 347

2.Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента, возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий.

АО «Цеснабанк» не имеет таких обязательств.

Председатель Правления

Д.Жаксыбек

И.о.Главного бухгалтера

А.Сагиндыкова





№п/п	Ф.И.О.	Основания для признания аффилированности	Примечание
1	Джаксыбеков Серик Рыскельдинович	пп. 3) п.1 ст 64	Председатель Совета Директоров АО "Корпорация "Цесна"
2	Еденбаев Еркегали Серикович	пп. 3) п.1 ст 64	Председатель Правления АО "Корпорация "Цесна", Член Совета Директоров АО "Корпорация "Цесна", Председатель Совета Директоров АО "Цеснабанк", Председатель Совета директоров АО "Цесна Капитал", Независимый директор Совета директоров АО "Государственный фонд социального страхования", Независимый директор Совета директоров АО "КазАгроФинанс"
3	Еденбаева Диляра Тлеужановна	пп 2) п.1 ст.64	супруга Еденбаева Е.С.
4	Еденбай Жандос Еркегалиұлы	пп 2) п.1 ст.64	сын Еденбаева Е.С.
5	Еденбаев Серик Султанович	пп 2) п.1 ст.64	отец Еденбаева Е.С.
6	Еденбаева Амина Шариповна	пп 2) п.1 ст.64	мать Еденбаева Е.С.
7	Еденбаева Салтанат Сериковна	пп 2) п.1 ст.64	сестра Еденбаева Е.С.
8	Еденбай Ермек Серик-ұлы	пп 2) п.1 ст.64	брат Еденбаева Е.С.
9	Тыштыкова Умитжан Айткожиновна	пп 2) п.1 ст.64	мать супруги Еденбаева Е.С.
10	Камиева Дина Тлеужановна	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруги Еденбаева Е.С.
11	Мещеряков Николай Ильич	пп.3) п.1 ст 64	Член Совета Директоров АО "Корпорация "Цесна", Председатель Правления ТОО Концерн "Цесна-Астык", член Совета директоров АО "Цеснабанк", Член Совета директоров АО "ГОЛД ПРОДУКТ", Преседатель Совета директоров АО "Атамекен-Агро"
12	Мещерякова Валентина Лукьяновна	пп 2) п.1 ст.64	мать
13	Мещеряков Илья Николаевич	пп 2) п.1 ст.64	сын
14	Отепова Евгения Николаевна	пп 2) п.1 ст.64	дочь
15	Шроо Галина Ильинична	пп 2) п.1 ст.64	сестра
16	Мещеряков Владимир Ильич	пп 2) п.1 ст.64	брат
17	Мещеряков Виктор Ильич	пп 2) п.1 ст.64	брат
18	Мещерякова Татьяна Георгиевна	пп.3) п.1 ст 64	супруга
19	Сироткина Анастасия Васильевна	пп 2) п.1 ст.64	мать супруги
20	Селецкая Наталья Николаевна	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруги
21	Бургардт Елена Георгиевна	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруги
22	Мельникова Наталья Владимировна	пп 3) п.1 ст.64	Член Правления АО "Корпорация "Цесна"
23	Завгородняя Елена Вячеславовна	пп.3) п.1 ст 64	Член Правления АО "Корпорация "Цесна", член Совета Директоров АО "Авиакомпания "Ақ Сұңқар", Председатель Ревизионной комиссии

			ТОО "Медет-Холдинг"
24	Жаксыбек Дәурен Әділбекұлы	пп 3) п.1 ст.64	Председатель Правления АО "Цеснабанк", Член Совета директоров АО "Цеснабанк", Член Совета директоров АО "Корпорация "Цесна" Председатель Наблюдательного совета ТОО "Медет-Холдинг", Председатель Совета Директоров, АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна Гарант", Член Совета директоров АО "Цесна-Капитал"
25	Джаксыбеков Адильбек Рыскельдинович	пп 2) п.1 ст.64	отец Жаксыбек Д. Ә.
26	Джаксыбекова Ляззат Ибрагимовна	пп 2) п.1 ст.64	мать Жаксыбек Д. Ә., Председатель Правления ТОО "Газета "Инфо-Цес", член Наблюдательного совета ТОО "Медет-холдинг"
27	Жаксыбек Лейла Дәуренқызы	пп 2) п.1 ст.64	дочь Жаксыбек Д. Ә.
28	Жаксыбек Адель Дәуренқызы	пп 2) п.1 ст.64	дочь Жаксыбек Д. Ә.
29	Жаксыбек Жанна Муратовна	пп 2) п.1 ст.64	супруга Жаксыбек Д. Ә.
30	Баймухамбетов Мурат Альмуратович	пп 2) п.1 ст.64	отец супруги Жаксыбек Д. Ә. .
31	Баймухамбетова Кулян Абдрахмановна	пп 2) п.1 ст.64	мать супруги Жаксыбек Д. Ә.
32	Баймухамбетов Азамат Муратович	пп 2) п.1 ст.64	брат супруги Жаксыбек Д. Ә.
33	Фогель Виктор Генрихович	пп 3) п.1 ст.64	Член Совета Директоров АО "Цеснабанк", Председатель Правления ТОО "Медет-Холдинг", Заместитель Председателя Правления ТОО "Газета "Инфо-Цес"
34	Фогель Денис Викторович	пп 2) п.1 ст.64	сын Фогеля В. Г.
35	Фогель Роман Викторович	пп 2) п.1 ст.64	сын Фогеля В. Г.
36	Фогель Александр Андреевич	пп 2) п.1 ст.64	брат Фогеля В. Г.
37	Соловей Фрида Андреевна	пп 2) п.1 ст.64	сестра Фогеля В.Г.
38	Фогель Тамара Константиновна	пп 2) п.1 ст.64	супруга Фогеля В.Г.
39	Батурова Виктория Викторовна	пп 2) п.1 ст.64	дочь Фогеля В.Г.
40	Пивоварова Нина Алексеевна	пп 2) п.1 ст.64	мать супруги
41	Рыжих Надежда Радионовна	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруги Фогеля В.Г.
42	Фогельзанг Юрий Радионович	пп 2) п.1 ст.64	брат супруги Фогеля В.Г.
43	Фогельзанг Галина Радионовна	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруги Фогеля В.Г.
44	Фогельзанг Виктор Радионович	пп 2) п.1 ст.64	брат супруги Фогеля В.Г.
45	Фогельзанг Николай Радионович	пп 2) п.1 ст.64	брат супруги Фогеля В.Г.
46	Якупбаев Рустам Куатович	пп.3) п.1 ст 64	Первый Заместитель Председателя Правления АО "Цеснабанк" - член Правления
47	Якупбаева Юлия Константиновна	пп 2) п.1 ст.64	супруга Якупбаева Р.К.
48	Куат Дәлила Рустамқызы	пп 2) п.1 ст.64	дочь Якупбаева Р.К.
49	Куат Дәулет Рустамұлы	пп 2) п.1 ст.64	сын Якупбаева Р.К.
50	Якупбаев Куат Талгатбекович	пп 2) п.1 ст.64	отец Якупбаева Р.К.

51	Якупбаева Ольга Александровна	пп 2) п.1 ст.64	мать Якупбаева Р.К.
52	Ботвин Константин Владимирович	пп 2) п.1 ст.64	отец супруги Якупбаева Р.К.
53	Ботвина Екатерина Геннадиевна	пп 2) п.1 ст.64	мать супруги Якупбаева Р.К.
54	Ботвина Елена Константиновна	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруги Якупбаева Р.К.
55	Ордабаев Галым Жуманович	пп.3) п.1 ст 64	Заместитель Председателя Правления АО "Цеснабанк", Председатель Совета директоров АО "Авиакомпания "Ақ Сұңкар"
56	Нурмухамбетова Шекер	пп 2) п.1 ст.64	мать Ордабаева Г.Ж.
57	Ордабаев Салим Жуманович	пп 2) п.1 ст.64	брат Ордабаева Г.Ж., Президент АО "Авиакомпания "Ақ Сұңкар"
58	Ордабаев Касым Жуманович	пп 2) п.1 ст.64	брат Ордабаева Г.Ж.
59	Ордабаев Рустем Жуманович	пп 2) п.1 ст.64	брат Ордабаева Г.Ж.
60	Мактупова Шолпан Жумановна	пп 2) п.1 ст.64	сестра Ордабаева Г.Ж.
61	Ордабаева Раушан Жумановна	пп 2) п.1 ст.64	сестра Ордабаева Г.Ж.
62	Ордабаева Алия Галымовна	пп 2) п.1 ст.64	дочь Ордабаева Г.Ж.
63	Ордабаева Сания Галымовна	пп 2) п.1 ст.64	дочь Ордабаева Г.Ж.
64	Ордабаева Ажар Галымовна	пп 2) п.1 ст.64	дочь Ордабаева Г.Ж.
65	Ордабаева Радишан Абусагитовна	пп 2) п.1 ст.64	супруга Ордабаева Г.Ж.
66	Ильясов Айбек Абусагитович	пп 2) п.1 ст.64	брат супруги Ордабаева Г.Ж.
67	Ильясова Гаухар Абусагитовна	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруги Ордабаева Г.Ж.
68	Ильясова Марал Абусагитовна	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруги Ордабаева Г.Ж.
69	Балкенов Самат Балкенович	пп.3) п.1 ст 64	Заместитель Председателя Правления АО "Цеснабанк" - Член Правления, управляющий директор Tsesna International BV
70	Кадирова Тиштык Кадировна	пп 2) п.1 ст.64	мать Балкенова С.Б.
71	Игенбаев Мурат Балкенович	пп 2) п.1 ст.64	брат Балкенова С.Б.
72	Игенбаева Бахыт Балкеновна	пп 2) п.1 ст.64	сестра Балкенова С.Б.
73	Миркалиева Бахытгуль Балкеновна	пп 2) п.1 ст.64	сестра Балкенова С.Б.
74	Игенбаев Мереке Балкенович	пп 2) п.1 ст.64	брат Балкенова С.Б.
75	Балкенова Асель Бахитовна	пп 2) п.1 ст.64	супруга Балкенова С.Б.
76	Балкенов Саги Саматұлы	пп 2) п.1 ст.64	сын Балкенова С.Б.
77	Даутбаева Нурбагиля Садыковна	пп 2) п.1 ст.64	мать супруги Балкенова С.Б.
78	Даутбаев Асыл Бахытович	пп 2) п.1 ст.64	брат супруги Балкенова С.Б.
79	Даутбаев Алмас Бахытович	пп 2) п.1 ст.64	брат супруги Балкенова С.Б.
80	Алдашов Марс Бактиярович	пп.3) п.1 ст 64	Заместитель Председателя Правления АО "Цеснабанк" - член Правления, член Совета Директоров АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна Гарант", член Совета Директоров АО "Инвестиционный фонд Казахстана" - независимый директор
81	Алдашов Бактияр Абулаирович	пп 2) п.1 ст.64	отец Алдашова М.Б.

82	Таттибаева Нуршат Оспанова	пп 2) п.1 ст.64	мать Алдашова М.Б.
83	Бактияр Арна	пп 2) п.1 ст.64	сестра Алдашова М.Б.
84	Бексеитова Аяжан Токтаровна	пп 2) п.1 ст.64	супруга Алдашова М.Б.
85	Бактияр Арсен Марсулы	пп 2) п.1 ст.64	сын Алдашова М.Б.
86	Бактияр Айзара Марсовна	пп 2) п.1 ст.64	дочь Алдашова М.Б.
87	Бактияр Айнара Марсовна	пп 2) п.1 ст.64	дочь Алдашова М.Б.
88	Бексеитов Токтар Карибаевич	пп 2) п.1 ст.64	отец супруги Алдашова М.Б.
89	Бексеитова Бакыт Макановна	пп 2) п.1 ст.64	мать супруги Алдашова М.Б.
90	Бексеитов Ержан Токтарович	пп 2) п.1 ст.64	брат супруги Алдашов М.Б.
91	Бойко Ольга Алексеевна	пп.3) п.1 ст 64	Заместитель Председателя Правления - Член Правления
92	Бойко Владимир Николаевич	пп 2) п.1 ст.64	супруг
93	Ким Алена Владимировна	пп 2) п.1 ст.64	дочь
94	Бойко Александр Владимирович	пп 2) п.1 ст.64	сын
95	Щукин Алексей Митрофанович	пп 2) п.1 ст.64	отец
96	Щукин Алексей Алексеевич	пп 2) п.1 ст.64	брат
97	Бойко Николай Андреевич	пп 2) п.1 ст.64	отец супруга
98	Бойко Александр Николаевич	пп 2) п.1 ст.64	брат супруга
99	Щукина Людмила Николаевна	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруга
100	Шадьқұл Дархан Қылышбекұлы	пп.3) п.1 ст 64	Управляющий директор АО "Цеснабанк" - член Правления
101	Шадьқұл Қылышбек	пп 2) п.1 ст.64	отец
102	Мухтарова Улбиби	пп 2) п.1 ст.64	мать
103	Шадьқұл Даурен	пп 2) п.1 ст.64	брат
104	Шадьқұл Дүйсен	пп 2) п.1 ст.64	брат
105	Қылышбек Арсен Дарханұлы	пп 2) п.1 ст.64	сын
106	Шадьқұл Альбина Дарханқызы	пп 2) п.1 ст.64	дочь
107	Саржанова Гульжан Дюсеновна	пп 2) п.1 ст.64	супруга
108	Саржанов Дюсен Касенович	пп 2) п.1 ст.64	отец супруги
109	Саржанова Кульшат Инкарбековна	пп 2) п.1 ст.64	мать супруги
110	Шаймерденова Сауле Сансызбаевна	пп.3) п.1 ст 64	Управляющий директор АО "Цеснабанк" - член Правления
111	Шаймерденов Сансызбай Кусаинович	пп 2) п.1 ст.64	отец
112	Шаймерденов Аскар Сансызбаевич	пп 2) п.1 ст.64	брат
113	Шаймерденова Асия Сансызбаевна	пп 2) п.1 ст.64	сестра
114	Шаймерденов Руслан Маратович	пп 2) п.1 ст.64	сын
115	Батырбекова Жамила Болатовна	пп.3) п.1 ст 64	Управляющий директор АО "Цеснабанк" - член Правления
116	Суиндиқов Нурдаулет Мықтыбекович	пп 2) п.1 ст.64	супруг Батырбековой Ж.Б.
117	Мықтыбекова Алтынай Нурдаулетқызы	пп 2) п.1 ст.64	дочь Батырбековой Ж.Б.
118	Мықтыбеков Альтемир Нурдаулетович	пп 2) п.1 ст.64	сын Батырбековой Ж.Б.
119	Батырбеков Болат	пп 2) п.1 ст.64	отец Батырбековой Ж.Б.

	Мухитбекович		
120	Батырбекова Рабия	пп 2) п.1 ст.64	мать Батырбековой Ж.Б.
121	Батырбеков Саят Болатович	пп 2) п.1 ст.64	брат Батырбековой Ж.Б.
122	Суиндикова Нурсауле Мыктыбековна	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруга Батырбековой Ж.Б.
123	Суиндикова Нурбиби Мыктыбек-кызы	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруга Батырбековой Ж.Б.
124	Суиндикова Нуржамал Мыктыбековна	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруга Батырбековой Ж.Б.
125	Нургазин Мурат Маралович	пп.3) п.1 ст 64	Заместитель Председателя Правления - Член Правления
126	Нургазин Марал Мукашевич	пп 2) п.1 ст.64	отец Нургазина М.М.
127	Беркимбаева Кульбарам Бейсеновна	пп 2) п.1 ст.64	мать Нургазина М.М.
128	Нургазин Данияр Маралович	пп 2) п.1 ст.64	брат Нургазина М.М.
129	Нургазина Гульназ Курмангазиевна	пп 2) п.1 ст.64	супруга Нургазина М.М.
130	Марал Гауһар Мұратқызы	пп 2) п.1 ст.64	дочь Нургазина М.М.
131	Марал Камила Муратқызы	пп 2) п.1 ст.64	дочь Нургазина М.М.
132	Марал Айғаным Мұратқызы	пп 2) п.1 ст.64	дочь Нургазина М.М.
133	Сегизбаева Каракозайым Умирзаковна	пп 2) п.1 ст.64	мать супруги Нургазина М.М.
134	Чалгынбаев Курмангазы Джапарович	пп 2) п.1 ст.64	отец супруги Нургазина М.М.
135	Чалгынбаев Акылбек Курмангазиевич	пп 2) п.1 ст.64	брат супруги Нургазина М.М.
136	Чалгынбаева Гульмира Курмангазиевна	пп 2) п.1 ст.64	сестра супруги Нургазина М.М.
137	Егизбаев Серижан Каримович	пп.3) п.1 ст 64	Заместитель Председателя Правления - Член Правления
138	Муханова Сагат	пп 2) п.1 ст.64	мать Егизбаева С.К.
139	Егизбаева Аида Абыловна	пп 2) п.1 ст.64	супруга Егизбаева С.К.
140	Егизбаев Жан Серижанович	пп 2) п.1 ст.64	сын Егизбаева С.К.
141	Муратов Абыл Дарханович	пп 2) п.1 ст.64	отец супруги Егизбаева С.К.
142	Тулбаева Виктория Абильмажиновна	пп 2) п.1 ст.64	мать супруги Егизбаева С.К.
143	Муратов Ролан Абылович	пп 2) п.1 ст.64	брат супруги Егизбаева С.К.
144	Муратов Руслан Абылович	пп 2) п.1 ст.64	брат супруги Егизбаева С.К.
145	Ахметова Роза Бижановна	пп.3) п.1 ст 64	Председатель Правления АО "Цесна Капитал"
146	Касенова Динара Кадесовна	пп.3) п.1 ст 64	Член правления АО "Цесна Капитал"
147	Панов Самат Тулегенович	пп.3) п.1 ст 64	Член правления АО "Цесна Капитал"
148	Уланов Максим Викторович	пп.3) п.1 ст 64	Член правления АО "Цесна Капитал"
149	Equity Trust Co N.N.	пп.3) п.1 ст 64	Управляющий директор Tsesna international BV
150	Смаилов Жанил Бахтыжанович	пп.3) п.1 ст 64	Председатель Правления АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна Гарант"

151	Сабирзянова Савия Шайхнуровна	пп.3) п.1 ст 64	Заместитель Председателя Правления АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна Гарант"
152	Шевченко Владимир Викторович	пп.3) п.1 ст 64	Заместитель Председателя Правления АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна Гарант"
153	Садвакасова Татьяна Александровна	пп.3) п.1 ст 64	Член Правления АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна Гарант"
154	Сиволапова Ирина Леонидовна	пп.3) п.1 ст 64	Член Правления ТОО "Медет-Холдинг"
155	Табунщик Владимир Николаевич	пп.3) п.1 ст.64	Член Правления ТОО "Медет-холдинг"
156	Досаева Куляш Иманкуловна	пп.3) п.1 ст 64	Член Ревизионной комиссии ТОО "Медет-Холдинг"
157	Агибаев Меделбек Кемелбекович	пп.3) п.1 ст 64	Член Правления ТОО "Концерн "Цесна Астык"
158	Айнабеков Сапарбек Алькенович	пп.3) п.1 ст 64	Член Правления ТОО "Концерн "Цесна Астык", Директор ТОО "Акмола Дирмен", Генеральный Директор ТОО "Хлебозавод "Цесна-Астык"
159	Сагандыков Жанатай Тулебаевич	пп.3) п.1 ст 64	Член Правления ТОО "Концерн "Цесна Астык"
160	Аскарова Орынбасар Ораковна	пп.3) п.1 ст 64	Член Правления ТОО "Концерн "Цесна-Астык"
161	Ибрагимов Алибек Марданович	пп.3) п.1 ст 64	Член Правления ТОО "Концерн "Цесна-Астык"
162	Алпысов Кенес	пп.3) п.1 ст 64	Первый заместитель Председателя Правления - финансовый директор ТОО "Концерн "Цесна-Астык", член Наблюдательного совета ТОО "Жалтырский элеватор"
163	Переверзев Игорь Николаевич	пп.3) п.1 ст 64	Директор ТОО "Астык Логистик"
164	Сарымсаков Айдос Оразбаевич	пп.3) п.1 ст 64	Генеральный директор ТОО "Алма Цес"
165	Мальков Анатолий Викторович	пп.3) п.1 ст 64	Директор ТОО "Жалтырский Элеватор"
166	Ибраимбеков Жанат Есентаевич	пп.3) п.1 ст 64	Член Наблюдательного совета ТОО "Жалтырский элеватор"
167	Паскалиди Юрий Григорьевич	пп.3) п.1 ст 64	Член Наблюдательного совета ТОО "Жалтырский элеватор"
168	Калиев Нурсан Алдажарович	пп.3) п.1 ст 64	Исполнительный директор ТОО "Хлебозавод "Цесна Астык"
169	Сембаев Даурен Кайратович	пп.3) п.1 ст 64	Главный бухгалтер ТОО "Хлебозавод "Цесна Астык"
170	Жусупов Толеген Жагпарович	пп.3) п.1 ст 64	Председатель Наблюдательного совета ТОО "Жалтырский элеватор"
171	Абильмажинов Жанибек Жаксалыкович	пп.3) п.1 ст 64	Генеральный директор ТОО "Цесна-Мак"
172	Фильченко Ирина Михайловна	пп.3) п.1 ст 64	Главный бухгалтер ТОО "Цесна-Мак"

173	Шестаков Александр Ильич	пп.3) п.1 ст 64	Директор ТОО "Элеватор "Цесна Астык", член Наблюдательного совета ТОО "Жалтырский элеватор"
174	Карменова Татьяна Федоровна	пп.3) п.1 ст 64	Член Правления - Исполнительный директор ТОО "Газета "Инфо-Цес"
175	Жумажанова Куляш Каировна	пп.3) п.1 ст 64	Член Правления ТОО "Газета "Инфо-Цес"
176	Лесковский Сергей Михайлович	пп.3) п.1 ст 64	Член Правления ТОО "Газета "Инфо-Цес"
177	Аймухамбетова Гульнар Молдагалеевна	пп.3) п.1 ст 64	Главный бухгалтер АО "Авиакомпания "Ақ Сұңқар"
178	Хасанов Хаким Хаюмович	пп.3) п.1 ст 64	Генеральный директор ТОО "Футбольный клуб "Цесна"
179	Бейсенов Арсен Рымбекович	пп.3) п.1 ст 64	Директор ТОО "Metal Trade Service"
№ п/п	Полное наименование юридического лица	Основания для признания аффилированности	Примечание
1	АО "Корпорация Цесна"	пп.1) п.1 ст.64	64,3 % голосующих акции
2	АО «Цесна Капитал»	пп.5) п.1 ст.64	
3	Tsesna International BV	пп.6) п.1 ст.64	
4	ТОО "Медет-Холдинг"	пп.5) п.1 ст.64	
5	ТОО "Концерн "Цесна-Астык"	пп. 10) п.1 ст. 64	
6	ТОО "Элеватор "Цесна-Астык"	пп. 10) п.1 ст. 64	
7	ТОО "Жалтырский элеватор"	пп. 10) п.1 ст. 64	
8	ТОО "Цесна-Мак"	пп. 10) п.1 ст. 64	
9	ТОО "Алма-Цес"	пп. 10) п.1 ст. 64	
10	ТОО "Астык Логистик"	пп. 10) п.1 ст. 64	
11	ТОО "Акмола Дирмен"	пп. 10) п.1 ст. 64	
12	ТОО "Газета "Инфо-Цес"	пп. 10) п.1 ст. 64	
13	ТОО "Хлебозавод "Цесна Астык"	пп. 10) п.1 ст. 64	
14	АО "Авиакомпания "Ақ Сұңқар"	пп. 6) п.1 ст. 64	
15	АО "Дочерняя организация АО "Цеснабанк" Страховая компания "Цесна-Гарант"	пп.4) п.1 ст.64	
16	ТОО "Футбольный клуб "Цесна"	пп. 10) п.1 ст. 64	
17	ТОО "Metal Trade Service"	пп. 5) п.1 ст. 64	

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждения и основного долга																		ПРИЛОЖЕНИЕ 2		
	АКТИВЫ	Балансовая стоимость в тыс.тг	До востреб.	2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019	2 полугодия 2019, 2020 - свыше 7 лет и без срока	
				1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие	2-е полугодие	1-е полугодие		
1	Деньги	12 861 316	12 861 316	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Корресп.счет в НБРК	24 906 991	24 906 991	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Корресп.счет в БВУ	3 143 592	3 143 592	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Ценные бумаги	73 225 435	0	27 164 317	6 429 483	4 460 547	4 460 547	7 365 485	7 365 485	4 324 321	4 324 321	1 542 237	1 542 237	924 310	924 310	0	0	0	2 397 836	
7	Вклады, размещенные в БВУ	1 987 063	0	1 986 895	0	0	0	0	168	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Займы и финансовый лизинг ООВБО	22 043 329	0	2 265 259	1 254 189	3 537 228	3 537 228	1 639 474	1 639 474	1 351 141	1 351 141	536 189	536 189	102 572	102 572	117 148	117 148	1 969 688	1 986 691	
9	Требования к клиентам	393 611 572	0	134 595 756	60 925 497	25 529 019	25 529 019	20 580 527	20 580 527	12 956 409	12 956 409	11 653 423	11 653 423	12 856 250	12 856 250	5 159 732	5 159 732	1 984 616	18 634 984	
10	Финансовый лизинг клиентам	947 628	0	181 141	97 422	57 518	57 518	37 452	37 452	11 580	11 580	505	505	649	649	768	768	907	451 214	
11	Спецрезервы по займам и финлизу клиентам	-11 803 513	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-11 803 513	
12	Основные средства и немат.активы	25 033 466	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 033 466	
14	Прочие активы	28 710 919	0	2 342 928	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 367 991	
15	Всего Активы	574 667 798	40 911 899	168 536 297	68 706 590	33 584 311	33 584 311	29 622 937	29 623 105	18 643 451	18 643 451	13 732 354	13 732 354	13 883 781	13 883 781	5 277 648	5 277 648	3 955 210	63 068 670	
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Балансовая стоимость в тыс.тг	До востреб.	2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019	2 полугодия 2019, 2020 - свыше 7 лет и без срока	
16	Корресп.счета	6 974	6 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
17	Займы от Правительства РК	15 429	0	0	15 429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
18	Займы, полученные от др.банков и ООВБО нерезидентов	201 988	0	52 426	54 048	31 669	31 669	12 621	12 621	3 467	3 467	0	0	0	0	0	0	0	0	
19	Займы, полученные от др.банков и ООВБО резидентов	7 179 884	0	1 214 231	873 645	974 727	974 727	974 727	974 727	469 626	469 626	126 923	126 923	0	0	0	0	0	0	
20	Срочные вклады банков	9 364 254	0	2 765 600	6 598 654	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
21	Текущие счета и вклады до востребования клиентов	94 972 548	16 820 157	78 152 392	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
22	Фин.активы принятые в доверит.управление	5 473	5 473	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
23	Вклад, явл.обеспеч.обяз-в физ.лиц	8 795 914	0	4 095 272	958 538	418 144	418 144	1 001 759	1 001 759	58 108	58 108	73 292	73 292	16 205	16 205	7 843	7 843	5 995	585 406	
24	Срочные вклады физических лиц	115 777 514	0	18 983 206	11 025 073	15 637 412	15 637 412	18 428 374	18 428 374	7 812 096	7 812 096	1 001 120	1 001 120	0	0	8	8	0	11 218	
25	Срочные вклады юридических лиц	244 462 212	0	61 055 443	48 155 068	11 644 062	11 644 062	13 982 121	13 982 121	10 085 714	10 085 714	15 085 714	15 085 714	15 154 764	15 154 764	85 714	85 714	85 714	3 089 805	
26	Вклады дочерних орг.	611 307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	611 307	
27	Вклад-гарантия	24 145 433	0	21 497 854	537 091	149 180	149 180	676 045	676 045	25 550	25 550	13 750	13 750	750	750	10 750	10 750	4 380	354 058	
29	Выпущенные в обращение ценные бумаги	8 298 607	0	0	2 933 704	0	0	244 291	244 291	1 183 123	1 183 123	0	0	0	0	0	0	0	2 510 075	
30	Суборд.долг	901 084	0	0	0	450 542	450 542	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
31	Субординированные облигации	12 174 756	0	0	0	0	0	1 395 567	1 395 567	0	0	0	0	0	0	4 691 811	4 691 811	0	0	
32	Субординированные облигации нового выпуска + выплата купона	7 800 000	0	0	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000	5 200 000	0	
34	Прочие обязательства	4 962 110	0	2 342 928	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 619 182	
35	Собственный капитал (СК)	34 652 238	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 652 238	
36	Всего, Обязательства и СК	574 327 724	16 832 604	190 159 352	71 351 249	29 505 737	29 505 737	36 915 505	36 915 505	19 837 684	19 837 684	16 500 799	16 500 799	15 371 719	15 371 719	4 996 126	4 996 126	5 296 089	44 433 289	
	ГЭП			24 079 296	-21 623 055	-2 644 658	4 078 574	4 078 574	-7 292 568	-7 292 400	-1 194 233	-1 194 233	-2 768 446	-2 768 446	-1 487 938	-1 487 938	281 521	281 521	-1 340 879	18 635 380
	Кумулятивный ГЭП			24 079 296	2 456 241	-188 418	3 890 157	7 968 731	676 164	-6 616 236	-7 810 469	-9 004 702	-11 773 148	-14 541 594	-16 029 532	-17 517 470	-17 235 949	-16 954 428	-18 295 307	340 074

Утверждено протоколом
Совета Директоров от
«05» декабря
2011 года № 05/12/11-04

