

**Проспект выпуска
именных купонных облигаций
в количестве 3 000 000 000 штук
акционерного общества
«Цеснабанк»
(АО «Цеснабанк»)**

Государственная регистрация проспекта выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких – либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и уполномоченный орган не несет ответственность за содержание данного документа.

Аудиторская компания ТОО «ERNST & YOUNG KAZAKHSTAN»
(лицензия на проведение аудиторской проверки банковской деятельности № 10 от 18.08.97г., выданная НБ РК).
Партнер – Директор аудиторского отдела Ахмед Шаркх.
Менеджер по аудиту Евгений Жемалитдинов
(лицензия на занятие аудиторской деятельностью серии МФ № 0000356, выданная Минфином РК 09.03.04г. и лицензия на право проведения аудиторской проверки банковской деятельности №56 от 30.12.04г., выданная НБ РК)

I. Сведения об эмитенте

1. Полное и сокращенное наименование эмитента:

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

2. Данные об изменении в наименовании эмитента:

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

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

4. Регистрационный номер налогоплательщика: РНН 031400063221.

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

Местонахождение	Республика Казахстан, г. Астана, пр. Победы, 61
Коммуникационные реквизиты	Тел.: (3172) 17-02-01, факс: (3172) 17-01-07 Официальный web сайт: www.tesnabank.kz , e-mail: dit@tesnabank.kz

6. Краткая история образования и деятельности эмитента. Цели создания и деятельности эмитента: АО “Цеснабанк” образовано в 1992 году. Головной офис Банка находится в г. Астана.

В 1996 году Банком заключено соглашение с Центральноазиатско-Американским Фондом Поддержки Предпринимательства (Азиатская Кредитная Компания) по финансированию малого и среднего бизнеса.

Ежегодно, с 1997 года, Международным аудитом дается безусловное заключение о финансовой устойчивости Банка.

В 1998 году открыта кредитная линия Азиатского Банка Развития для сельскохозяйственного сектора и . кредитная линия Европейского Банка Реконструкции и Развития.

В этом же году подписано кредитное соглашение с Всемирным Банком по проекту Постприватизационной поддержке сельского хозяйства.

В 1999-2001 годах Банк принимал участие в программе «Твиннинг» Всемирного Банка с «Раобанк» (Нидерланды). Специалисты Банка проходили обучение, стажировку по 3 направлениям: стратегии, финансовому менеджменту и информационным технологиям.

С 2000 года АО «Цеснабанк» является членом Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц, участниками которого могут быть только финансово устойчивые Банки.

2001 год. По заключению Правления Национального Банка Республики Казахстан АО «Цеснабанк» признано выполнившим требования «Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам».

В 2002 году АО «Цеснабанк» признано лучшим среди казахстанских банков второго уровня, участвующих в реализации кредитной линии Всемирного банка по проекту Постприватизационной поддержки сельского хозяйства.

АО «Цеснабанк» - единственный банк второго уровня, Головной офис которого находится в г. Астана. Банк умело пользуется этим, зная и изучая особенности местной рыночной конъюнктуры.

АО «Цеснабанк» работает с, так называемым, «реальным» сектором экономики, представленным предприятиями, занимающимися переработкой сырья, строительством, торгово-закупочной деятельностью и другими, секторами экономики, не связанными с сырьевой направленностью.

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

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

Деятельность Банка включает следующие основные направления:

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

Банк обслуживает предприятия различных отраслей народного хозяйства.

Для укрепления своих позиций в динамично развивающейся среде банковских услуг в Республике и в условиях острой «борьбы за клиента», в целях развития клиентской базы, достижения ее стабильности и увеличения Банк использует различные инструменты: систему привилегий, скидок и льгот на основные тарифы Банка; адресное привлечение клиентов, то есть проведение персональных переговоров, направление рекомендательных писем потенциальным клиентам, повышение уровня культуры обслуживания.

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

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

7. Сведения о рейтингах, присвоенных эмитенту международными или отечественными рейтинговыми агентствами: АО «Цеснабанк» имеет рейтинг "B1/NP/E+" по классификации «Moody's Investors Service».

II. Органы управления эмитента.

8. **Структура органов управления эмитента:** высший орган – Общее собрание акционеров; орган управления - Совет Директоров; исполнительный орган – Правление; контрольный орган - служба внутреннего аудита.

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

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация и ликвидация Банка, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- 4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) 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;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 8) 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;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 10) 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;
- 11) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банк имеет заинтересованность;
- 12) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятия решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) дробление (сплит) и консолидация акций;
- 17) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания.

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 акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 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) определение порядка использования резервного капитала Банка;
- 13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка);
- 14) принятие решения о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положения о них;
- 15) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

- 17) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 18) определение состава информации об обществе или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 19) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банк имеет заинтересованность;
- 20) иные вопросы, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- 21) утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности Банка, в том числе утверждение Правил об общих условиях проведения операций Внутренних правил и Внутренней кредитной политики 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.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка образуется **служба внутреннего аудита**.

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

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается 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 за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

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

9. 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 %)	Планируемое вознаграждение в тыс. тг. за последующие 12 месяцев* и за (3 предшествующих месяца *)
Джаксыбеков Серик Рыскельдинович, 1954г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Председатель Совета Директоров; ▪ Председатель Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 1997г. по настоящее время) 	-	-	1932,0 (483,0)
Джаксыбекова Ляззат Ибрагимовна, 1955	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров; ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 1999г. по настоящее время) 	0,0001	-	1676,0 (419,0)
Абрахманова Бакыт Рамазановна, 1961г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров; ▪ Финансовый Директор АО «Корпорация «Цесна» (с 1994г. по настоящее время) 		-	1562,0 (390,6)
Табунщик Владимир Николаевич, 1953г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров; ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 2000г. по настоящее время) 	0,0001	-	1044,0 (261,0)
Фогель Виктор Генрихович, 1948г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров; ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Корпорация «Цесна» (с 18.07.03г. по настоящее время); ▪ Председатель Правления АО «Цеснабанк» (с 1994г. по 17.07.03г.) 	0,0024	-	1803,0 (450,8)
Арапов Куаныш Серикович, 1972г	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров; ▪ Генеральный Директор АО «Дербес Секьюритиз» (с 25.11.04г. по настоящее время); ▪ Директор Департамента по инвестициям, внешнеэкономическим связям и работе на рынке ценных бумаг АО «Корпорация «Цесна» (с 2002г. по 24.11.04г.) 	0,0001	-	1707,0 (426,8)

Сарсенов Мурат Алимович, 1968г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров; ▪ Генеральный Директор ТОО «АТК» (01.03.01г. по настоящее время); 		-	-
Петрушак Василий Николаевич, 1966г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Совета Директоров; ▪ Директор ТОО «Фалькон-Х».(с 2000г. по настоящее время); 		-	-
Жаркенов Аскар Бикенович	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Выбыл из состава Совета Директоров в 2003г. 		-	-
Бабаян Эдуард Гетенович	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Выбыл из состава Совета Директоров в 2004г. 		-	-

* - предшествующие и последующие даты со дня принятия решения о выпуске облигаций.

10. Коллегиальный исполнительный орган (Правление).

ФИО и год рождения члена Правления	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 2 года	Доля в уставном капитале Эмитента (в %)	Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций (в %)	Планируемое вознаграждение в тыс. тг. за последующие 12 месяцев* и за (3 предшествующих месяца *)
Кожаметов Куат Бакирович, 1973г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Председатель Правления АО «Цеснабанк» (с 09.02.04г. по настоящее время); ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 2002г. по 08.02.04г.) 	-	-	6236,0 (1559,0)
Ордабаев Галым Жуманович, 1955г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Первый Заместитель Председателя Правления (с 23.04.04г. по настоящее время); ▪ Заместитель Председателя Правления (с 22.12.03г. по 22.04.04г.); ▪ Директор Департамента маркетинга и анализа АО «Цеснабанк» (с 2002г. по 21.12.03г.) 	-	-	8511,0 (2128,0)
Баишева Вера Ивановна, 1956г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк» (с 05.11.03г. по настоящее время); ▪ Заместитель Директора Акмолинского филиала Народного Банка Казахстана (с 1998г. по 04.11.03г.) 	-	-	5894,0 (1473,0)
Сабирзянова Савия Шайхнуровна, 1964г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Главный бухгалтер АО «Цеснабанк» (с 01.04.04г. по настоящее время); ▪ Заместитель Главного бухгалтера АО «Банк ЦентрКредит» (с 14.02.03г. по 31.03.04г.) 	-	-	4832,0 (1208,0)
Байнарузова Гульнара Сайлаубековна, 1962г.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Член Правления; ▪ Директор Столичного филиала АО «Цеснабанк» (с 02.08.04г. по настоящее время); ▪ Главный Бухгалтер АО «Цеснабанк» – Директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности (с 2001г. по 01.08.04г.) 	-	-	5309,0 (1327,2)

• - предшествующие и последующие даты со дня принятия решения о выпуске облигаций.

11. Организационная структура эмитента:

а) Руководство банка

Занимаемая должность	Фамилия, имя, отчество
Председатель Правления	Кожаметов Куат Бакирович
Первый Заместитель Правления	Ордабаев Галым Жуманович
Заместитель Правления	Баишева Вера Ивановна
Управляющий Директор	Олжабаев Бейбут
Управляющий Директор	Жусупов Алпысбай Дюсембаевич

б) Основные структурные подразделения банка

Наименование подразделения	ФИО руководителя подразделения
Департамент заемных и лизинговых операций	Шериязданов Валерий Калитович
Департамент координации операционной деятельности	Исимбаева Алма Турашевна
Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Сабирзянова Савия Шайхнуровна – главный бухгалтер
Юридический департамент	Зеленина Элина Эдуардовна
Департамент информационных технологий	Фомичева Елена Ивановна
Управление Казначейства	Ахметов Кенжебек Жамешевич
Управление международных отношений	Ахметова Айгуль Алмасовна
Управление внутреннего аудита	Шаймерденова Сауле Сансызбаевна

в) Филиалы:

Месторасположение филиала	ФИО Директора филиала
г. Алматы, ул. Кабанбай Батыра, 134	Рахметова Найля Сагнаевна
г. Костанай, ул. Дулатова, 58	Бойко Ольга Алексеевна
г. Павлодар, ул. Лермонтова, 4	Аминова Зинаида Мендешевна
г. Степногорск, м-н 7, д.43	Бугреева Лариса Фанильевна

г.Караганда, ул. Ерубасева, 24	Ертысбаев Сагат Амангельдинович
г. Петропавловск, ул. Ауэзова,168	Мамырханова Чолпан Молдагалиевна
г. Усть –Каменогорск, ул. Космическая, 9	Болатбаева Алмагуль Максutowна

Общее число работников Банка на 01.04.05г. составляет 546 человека; в том числе, в головном банке – 148 человека, в филиалах – 398 человек.

III. Акционеры (участники) и аффилированные лица эмитента.

12. **Акционеры (участники) эмитента:** а) Общее число акционеров – 392 юридических и физических лиц; б) акционер, владеющий 10 и более процентов акций банка – Акционерное общество «НП Валют- Транзит Фонда» г. Караганда, пр. Бухар Жырау,49 (25,7% акций привилегированных без права голоса от общего числа размещенных акций). Акционеров, владеющих прямо или косвенно 10 и более % голосующих акций банка и имеющих возможность голосовать ими либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным способом, не имеется.

13. **Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет 10 и более процентами акций:** Доля участия банка во вновь созданном акционерном обществе «Дербес Секьюритиз» 23,1% . Местонахождение - г. Астана, пр. Победы,61. Генеральный Директор – Арапов Куаныш Серикович. Основной вид деятельности – брокерско – дилерская , управление инвестиционным портфелем, информационно- аналитическая деятельность.юющих акций банка и имеющих возможность голосовать ими либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным способом, не имеется.

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

Промышленные, банковские, финансовые группы	-
Холдинги	-
Концерны, консорциумы	-
Ассоциации	Ассоциация финансистов Казахстана г. Алматы, ул. Айтике би, 67
Фонды	АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» г. Алматы, ул. Айтике би, 67
Биржи	АО «Казахстанская фондовая биржа» г. Алматы, ул. Айтике би, 67

15. **Сведения о других аффилированных лицах эмитента:**

Наименование	Месторасположение	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
АО «Цесна»	г.Астана, ул. Бейбитшилик, 43	Любой вид деятельности, не противоречащий действующему законодательству Республики Казахстан	Джаксыбеков С.Р.

ТОО «Адам»	г. Алматы, ул.Ангарская, 95	Производство, переработка ,хранение, реализация с/х продукции, торгово-закупочная деятельность	Сейтмухамбетов Н.Ш.
ТОО «Концерн «Цесна – Астык»	г. Астана , ул. Угольная, 24	Прием , переработка зерна, производство хлебобулочных и кондитерских изделий, производство продукции общественного питания, ТНП, оптовая и розничная торговля.	Мещеряков Н.И.
АО «Кептер Телеком»	г. Астана, пр. Победы,29	Предоставление услуг связи.	Варченко В.И.
ТОО «Акмола Дирмен»	г. Астана , ул. Угольная, 24/1	Прием, хранение, закуп, переработка зерна.	Айнабеков С.А.
ТОО «Астыкжан»	г. Астана , ул. Угольная, 24	Любой вид деятельности, не противоречащий действующему законодательству Республики Казахстан	Князев Д.А.
ТОО «Адмирал Нельсон»	г. Астана, ул. Можайского, 5/А	Любой вид деятельности, не противоречащий действующему законодательству Республики Казахстан	Егимбаева А.Б.
ТОО «Медет Холдинг»	г.Астана, ул. Бейбитшилик, 43	Любой вид деятельности, не противоречащий действующему законодательству Республики Казахстан	Табунщик В.Н.
ТОО «Газета Инфо – Цес»	г.Астана, ул. Бейбитшилик, 43	Издательская деятельность	Карменова Т.Ф.
ТОО «Жалтырский элеватор»	Акмолинская обл, Астраханский р-н, с. Жалтырь	Хранение зерна, производство пищевых продуктов	Мальков А.В.
ТОО «Канон»	г. Алматы, ул. Ангарская,12	Производство пищевых продуктов	Орлов В.И.
ТОО «Первая аутсорсинговая компания»	г. Астана, пр. Победы,29	Финансовое посредничество	Васильев В.Я.

16. **Операции с участием аффилированных лиц:** крупных сделок с участием организаций, являющихся по отношению к эмитенту аффилированными, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, эмитентом не производилось.

IV. Финансовое состояние эмитента.**АКТИВЫ.**

17. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет 5 и более % от общей балансовой стоимости нематериальных активов:

Вид нематериальных активов	Остаточная (балансовая) стоимость (в тыс. тг)	Доля от общей балансовой стоимости нематериальных активов (в %)
Программное обеспечение Office 2003	8 711	6,1
Обследование и разработка модуля АХД	18 932	13,1
Программное обеспечение АБИС Корвус Банк	44 468	30,8
ПО «Oracle Database Enterpris»	12 358	8,6
ПО «Фин. Управление»	16 430	11,0
ПО «Монолит Персонал»	7 827	5,4
ИТОГО	108 726	75,0

18. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет 5 и более % от общей балансовой стоимости основных средств:

Вид основных средств	Остаточная (балансовая) стоимость (в тыс. тг)	Доля от общей балансовой стоимости нематериальных активов (в %)
Здание Алматинского филиала (ул. Кабанбай Батыра)	52 837	7,8
Здание Костанайского филиала	142 868	21,0
ИТОГО	195 705	28,8

19. Инвестиции:

Вид инвестиций	Балансовая стоимость (в тыс. тг)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	15 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, всего:	370 000
В том числе:	
государственные	170 000
негосударственные	200 000
Прочие ценные бумаги, всего:	4 446 982
В том числе:	
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения:	2 805 395
государственные	2 805 395
негосударственные	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:	1 641 587
государственные	1 625 337

негосударственные	16 250
Всего инвестиций:	4 831 982

20. Дебиторская задолженность:

№ п/п	Наименование	Сумма дебиторской задолженности *(в тыс. тенге)
1	ТОО «Mercur Строй-Сервис»	17 566
2	ТОО Монолит Интернэшнл	13 528
3	АО "ЛАРИБА БАНК"	13 299
4	АО ЮСКО Интернэшнл	1 473
5	ТОО «Ланит-Ал»	1 292
6	ТОО «АТК»	1 273
7	ТОО АК «Чжун Тун»	1 222
8	ИП «Мурзаков П.С.»	1 056
9	ТОО «Rating»	1 023
10	ТОО «REGALIA»	994
	ИТОГО	52 726

* - в таблице представлены 10 наиболее крупных дебиторов.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

21. **Размер оплаченного уставного капитала эмитента:** на 01.04.05г. размер оплаченного уставного капитала Банка составляет 777 894 тыс.тг.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

22. Займы:

Структура займов по годам погашения

В ТЫС. ТЕНГЕ

Займодавец	Сумма займа	Вид валют	% ставк	За период 01.04.05г. г 01.07.05г.	За период 01.07.05г по 01.10.05г	За период 01.10.05г. г 01.01.06г	За период 01.01.06г. г 01.04.06г	2006г.	2008г	2010г.
Минфин РК (МБРР)	4075	USD	2,05			2165		796	1114	
Фонд развития малого предпринимательства (ЕБРР)	125961	USD	6,9			66295		59666		
Местные органы власти	5607	KZT	1,4		579	2682	2346			
АО «КазАгроФинанс»	300000	KZT	7,5			300000				
Субординированный долг АО «Астана – Финанс»	90890	USD	11,0							90890
Субординированный долг Mansfield Sales Limited	232219	KZT	14,0							232219
Субординированный долг "Ockwell Trade & Invest Corp"	212144	USD	8,0							212144
ИТОГО	970896				579	371142	2346	60462	1114	535253

23. Кредиторская задолженность:

№ п/п	Наименование	Сумма кредиторской задолженности *(в тыс. тенге)
1	ТОО «Эрнст Энд Янг Казахстан»	6 350
2	Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов	5 393
3	ДКП ф-л АО «Казахтелеком»	3 294
4	УССО «Кузет»	980
5	ТОО «SmartWay Systems»	757
6	ГЦГ Астанателеком	730
7	ТОО «Медет-Холдинг»	558
8	АО «КФБ»	517
9	CENTER OF FINANCIAL TECHNOLOGIES INC.	423
10	Moody' s Investors Service	327
	ИТОГО	19 329

*- в таблице представлены 10 наиболее крупных кредиторов.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ.

24. Анализ финансовых результатов:
Объем оказанных услуг

Показатели	тыс. тенге			
	2003	2004	на 1.04.05	Прогноз на 2005г.
Объем выданных кредитов	36 436 787	19 651 133	3 977 799	24 600 000
В том числе, банкам, Правительству	21 761 545	2 516 678	583 423	3 500 000
юридическим лицам	10 718 271	13 128 210	4 394 519	16 500 000
физическим лицам	3 956 971	4 006 245	1 031 384	4 600 000
Расчетно-кассовое обслуживание	251 862 588	235 419 351	36 423 798	294 002 700
в т.ч. перевод платежей юридических лиц	175 642 558	155 036 778	40 938 011	205 000 000
денежные переводы физических лиц	4 147 464	5 752 280	600 173	8 300 000
Кас.обслуж.клиентов по выдаче наличн.	38 182 610	36 286 768	7 012 107	38 706 300
Кас. обслуж. клиентов по приему наличн.	33 889 956	38 343 525	7 638 586	41 996 400
Брокерско-дилерские услуги	18 142 802	23 747 191	3 734 479	32 700 000
В том числе,				
покупка валюты по поручению клиентов	10 539 351	14 934 103	4 105 868	21 700 000
продажа валюты по поручению клиентов	7 603 451	8 813 088	2 938 507	11 000 000

25. Структура доходов и расходов эмитента за последние два года:

Структура доходов.

Наименование статьи	Тыс. Тенге					
	01.01.04		01.01.05		01.04.05	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Всего доходы	2010594	100	2 784 249	100	823 874	100
Доходы, связанные с получением вознаграждения	1320134	65,7	1 828 082	65,7	620 333	75,29
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	1060	0,1	5 446	0,2	3 998	0,49
По выданным банком займам	1115303	55,5	1 611528	57,9	554 501	67,3
По ценным бумагам банка	200598	10,0	210 080	7,5	61 604	7,48

Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	3173	0,2	1 028	0,04	230	0,03
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	587292	29,2	732 349	26,3	203 518	24,70
Доходы по дилинговым операциям	208965	10,4	228 183	8,2	58 963	7,16
Доходы в виде комиссионных и сборов	355730	17,7	457 807	16,4	117 475	14,26
Доходы в виде дивидендов						
Чистый доход от переоценки	6073	0,3	-1 675	-	14 485	1,76
Доход от реализации активов	511	-	2 846	0,1	222	0,03
Прочие операционные активы, не связанные с получением вознаграждения	16013	0,8	45 188	1,6	12 373	1,50
Непредвиденные доходы	103168	5,1	223 818	8,0	23	0,00

Структура расходов

Наименование статьи	01.01.04		01.01.05		01.04.05	
	сумма	%	сумма	%	сумма	%
Всего расходы	1679347	100	2 363 924	100	742 700	100
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	473178	28,2	751 371	31,8	291 141	39,20
По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	405636	24,2	633 739	26,8	227 463	30,63
По полученным займам	22643	1,3	13 856	0,6	6 255	0,84
По ценным бумагам	1328	0,1	55 702	2,4	39 750	5,35
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	43571	2,6	48 074	2,0	17 673	2,38

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	906383	54,0	1 329 594	56,2	417 827	56,26
Расходы по оплате труда и командировочные	315551	18,8	463 024	19,6	157 253	21,17
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	119861	7,1	114 461	4,8	37 483	5,05
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	470971	28,1	752 109	31,8	223 091	30,04
Ассигнования на резервы	215882	12,9	246 279	10,4	32 598	4,39
Непредвиденные расходы	16001	0,9	7 163	0,3	47	0,01
Расходы по выплате подоходного налога	67903	4,0	29 517	1,2	1 087	0,15

Основные финансовые показатели деятельности Банка

в тыс. тенге

Показатели деятельности	01.01.04	01.01.05	01.04.05
Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения	846956	1 076 711	329 192
Чистые доходы, не связанные с получением вознаграждения	(231924)	(380 590)	(214 333)
Чистый доход до отчисления в резервы	615032	696 121	114 859
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным	215882	246 279	32 598

обязательствам			
Доход (убыток) до уплаты налогов	399150	449 842	82 261
Подоходный налог	67903	29 517	1 087
Чистый доход	331247	420 325	81 174
Коэффициенты, относящиеся к результатам деятельности			
Доходность активов (ROA),%*	2,71	2,07	0,35
Доходность капитала (ROE),%**	23,18	21,01	3,90
*отношение чистого дохода к активу			
**отношение чистого дохода к капиталу			

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов.

Наименование норматива	Норматив	На 01.01.04	На 01.01.05	На 1.04.05
Коэффициент достаточности собственных средств	Мин. 0,06	0,08	0,08	0,08
Отношение капитала к активам, взвешенным по степени риска	Мин. 0,12	0,18	0,14	0,13
Максимальный размер риска на одного заемщика				
- для не связанных особыми отношениями	Макс. 0,25	0,223	0,181	0,165
- для связанных «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,0691	0,0896	0,0859
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,026	0,078	0,077
Коэффициент текущей ликвидности	Мин. 0,20			
	Мин. 0,30	0,815	0,750	0,757
Коэффициент краткосрочной ликвидности	Мин. 0,50	0,673	0,728	0,756
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	Макс. 0,50	0,36	0,33	0,32
Собственный капитал (в тыс. тг)		1721221	2 493 272	2 576 036

V. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг.

№ выпуска	Вид ценных бумаг	Структура эмиссии: Объем выпуска Общее кол-во выпускаемых акций (облигаций) Количество выпускаемых акций (облигаций) определенного номинала	№ и дата регистрации уполномоченным органом
I	Простые именные акции	200 тыс. тг 1240 шт. 200 тг. – 990 шт. 8 тг. - 250 шт	№ 45 19.11.92г. Министерство Финансов Республики Казахстан
II	Простые именные акции	560 тыс. тг 1696 шт. 2000 тг. – 160 шт. 1000 тг. - 36 шт.	№ 91 11.02.93г. Министерство Финансов Республики Казахстан

		200 тг. - 1000 шт. 8 тг. - 500 шт.	
III	Простые именные акции	1240 тыс. тг. 400 шт. 20 000 тг. – 50 шт. 2 000 тг. – 100 шт. 200 тг. – 150 шт. 100 тг. - 100 шт.	№ 91-1 03.11.93г. Министерство Финансов Республики Казахстан
IV	Простые именные акции	10 000 тыс. тг. 1 000 тг.- 10 000 шт.	№ А3382-3 29.06.94г. Министерство Финансов Республики Казахстан
V	Простые именные акции	54 871 тыс. тг. 1 000 тг – 54871 шт.	№ А3382-4 12.12.95г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
VI	Простые именные акции	35 129 тыс. тг. 1 000 тг. – 35 129 шт.	№ А3382-5 20.03.96г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
VII	Простые именные акции	80 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 80 000 шт.	№ А3382-6 13.05.97г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
VIII	Простые именные акции	35 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 35 000 шт.	№ А3382-7 30.07.98г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
IX	Простые именные акции Привилегированные именные акции	390 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 390 000 шт. 250 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 250 000 шт.	№ А3382-8 08.10.98г. Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам
*	Простые именные акции Привилегированные именные акции	750 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 750 000 шт. 250 000 тыс. тг. 1 000 тг. – 250 000 шт.	№ А3382 от 14.10.04г. Агентство Республики Казахстан по регулиро- ванию и надзору финан- сового рынка и финан- совых организаций
I	Именные купонные облигации Дата погашения	1 500 000 тыс. тг. 1 тенге – 1 500 000 000 шт. 17 мая 2007г.	№ А3382 от 14.10.04г. Агентство Республики Казахстан по регулиро- ванию и надзору финан- сового рынка и финан- совых организаций

***Данная эмиссия аннулирует ранее зарегистрированные эмиссии акций.**

Общий размер выплат по облигациям составляет 405 000 тыс. тг. На дату проспекта эмиссии все облигации первого выпуска размещены, выплачено вознаграждение по облигациям в размере 57 937,5 тыс. тг.

Банк не имеет задолженности по выплате дивидендов по привилегированным акциям и вознаграждению по облигациям.

Ни один из выпусков акций банка не был приостановлен или признан несостоявшимся.

За 2003г. дивиденды не выплачивались. На момент составления проспекта, дивиденды по простым и привилегированным акциям за 2004 год выплачены не были.

Акции Банка размещаются как на организованном, так и неорганизованном рынке, путем открытой подписки и специализированных торгов на АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также право на получение части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Акционеры, владеющие привилегированными акциями, имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере (10% годовых от цены размещения акций) и получении части имущества Банка, оставшегося после его ликвидации в порядке, установленном действующим законодательством.

Привилегированная акция не предоставляет акционеру право на участие в управлении Банком, за исключением случаев, установленных действующим законодательством.

VI. Сведения о выпуске облигаций.

Вид выпускаемых облигаций	Именные купонные неиндексированные без обеспечения
Форма выпуска облигаций	Бездокументарная
Общий объем выпуска	3 000 000 000 (Три миллиарда) тенге
Количество выпускаемых облигаций	3 000 000 000 (Три миллиарда шт.)
Номинальная стоимость облигаций	1 (одна) тенге
Ставка вознаграждения	Ставка вознаграждения по облигациям – 9% годовых от номинальной стоимости облигаций.
Сроки и условия 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. Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты. Доход по облигациям выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение дохода. Если инвестором является нерезидент Республики Казахстан, вознаграждение выплачивается в долларовом эквиваленте по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан на день выплаты.
Дата начала обращения	С даты включения облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»
Срок обращения	7 лет с даты начала обращения
Условия погашения	Облигации погашаются в конце срока обращения по номинальной стоимости облигаций 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 которым осуществляются эти выплаты. Доход по облигациям выплачивается в течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение дохода. Эмитент не несет ответственности за несвоевременное и недостоверное предоставление ему платежных реквизитов держателем облигаций. По облигациям данного выпуска не допускается досрочное (полное и частичное) погашение (выкуп).
Место, где будет произведено погашение облигаций	г.Астана, пр. Победы, 61.
Способ размещения	Облигации размещаются на организованном и неорганизованном рынках путем открытой подписки, и проведения специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа».
Срок размещения	В течение всего срока обращения облигаций.
Порядок оплаты при покупке облигаций	Оплата при покупке облигаций производится наличным либо безналичным путем в тенге на дату расчета и зачисления облигаций на счет покупателя (поставка против платежа).
Данные о Регистраторе	АО «Регистраторская система ценных бумаг», 480000, г. Алматы, ул. Муратбаева, 75. Контактный телефон (83272)53-57-90. Лицензия НКЦБ РІ №0406200147 на осуществление деятельности по ведению реестро держателей ценных бумаг.
Сведения о платежном агенте	Платежным агентом является эмитент АО «Цеснабанк».

Размещение облигаций производится эмитентом.

Облигация дает право держателю на получение при ее погашении номинальной стоимости облигации, а также права на получение фиксированного процента от номинальной стоимости облигации. Досрочный выкуп облигаций не предусмотрен.

События, при которых может быть объявлен дефолт по облигациям, является отзыв банковской лицензии. При неустранении Банком факторов, способствующих дефолту, держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций, при этом вознаграждение выплачивается за фактический срок владения облигациями.

26. **Использование денег от размещения облигаций:** в целях увеличения ресурсной базы Банка для осуществления финансирования клиентов по программе ипотечного кредитования, производства и переработки зерна, лизинговые проекты.

VII. Дополнительная информация.

27. **Ограничения в обращении облигаций:** ограничений в обращении облигаций, а также в отношении возможных приобретателей облигаций, в том числе круг лиц, среди которых предполагается разместить облигации, не имеется.

28. **Сумма затрат на выпуск облигаций :**

в тыс. тг

Структура расходов	Сумма затрат	% от суммы эмиссии
Процентные расходы (тах)	1 890 000,0	63,00%
Комиссионные расходы:	1826,0	0,06%
В том числе:		
Комиссия консультанта –андеррайтера	250,0	0,01%
Услуги маркет – мейкера	256,0	0,01%
Услуги регистратора	570,0	0,02%
Листинговый сбор	750,0	0,02%
ВСЕГО	1 891 826,0	63,06%

29. **Информация о месте, где инвесторы могут ознакомиться с копией Устава эмитента и Проспекта выпуска облигаций:** г. Астана, пр. Победы, 61.

Председатель Правления

Кожухметов К.Б.

Главный бухгалтер

Сабирзянова С.Ш.