

Приложение к финансовому отчету АО «ЦЕСНАБАНК» за 2008 год

Раздел 1. Описание деятельности.

«Цеснабанк» основан в 1992 году и является единственным коммерческим банком в Казахстане, головной офис которого находится в Астане, столице Республики. Банк имеет 18 филиалов, 57 подразделений, 81 обменный пункт и 68 пунктов по переводу денег на территории Казахстана. По состоянию на 01.01.09 активы банка в соответствии с МСФО составляют свыше 1,1 млрд. долларов США

В отчетном периоде банком осуществлен дополнительный выпуск простых акций в количестве 2 млн. штук по цене размещения 1000 тенге на общую сумму 2 млрд.тенге (приблизительно 16,6 млн.долларов США). Большая часть акций в размере 1 872 307 штук из дополнительного выпуска приобретена крупнейшим акционером Банка АО «Корпорация «Цесна».

31 декабря 2008 г. АО "Цеснабанк" успешно осуществило погашение синдицированного займа на сумму 16 млн. долларов США. Первоначально заем был привлечен на сумму 50 млн. долларов США в декабре 2006 г. сроком на 370 дней и был пролонгирован в декабре 2007 г. на сумму 16 млн. долларов США. Букраннерами сделки выступили Landesbank Berlin AG и Raiffeisen Zentralbank Österreich AG.

АО "Цеснабанк" не планирует реструктурировать свои внешние обязательства и будет обслуживать данные заимствования в соответствии с графиком.

Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров листинговой компании, её участие в уставном капитале (составе) других юридических лиц.

2.1. Список членов наблюдательного, исполнительного и контрольного органов.

Состав Совета Директоров АО «Цеснабанк» на 01.01.2009 год

ФИО и год рождения	Должность
Еденбаев Еркегали Серикович, 1975г.	Председатель Правления АО «Корпорация Цесна»-Председатель Совета Директоров АО «Цеснабанк»;
Жаксыбек Дәурен Әділбекұлы, 1978 г.	Председатель Правления АО «Цеснабанк» – член Совета Директоров АО «Цеснабанк»;
Фогель Виктор Генрихович, 1948 г.	Председатель Правления ТОО «Медет-Холдинг»-член Совета Директоров АО «Цеснабанк»;
Мещеряков Николай Ильич, 1956г.	Председатель Правления ТОО "Концерн "Цесна-Астык" - член Совета Директоров АО «Цеснабанк»;
Новиков Олег Анатольевич, 1963г.	Председатель Правления АО "АРЭК" - член Совета Директоров АО «Цеснабанк»;
Мельникова Наталья Владимировна, 1978г.	Директор Юридического Департамента АО «Корпорация «Цесна» - член Совета Директоров АО «Цеснабанк»;
Манди Джеффри Брэмpton, 1950г.	Независимый Директор Совета Директоров АО «Цеснабанк»
Бжезински Яцек, 1955г.	Независимый Директор Совета Директоров АО «Цеснабанк»
Бабаян Эдуард Гетенович, 1956г.	Президент ТОО «Пивоваренная компания «Дербес» - Независимый Директор Совета Директоров АО «Цеснабанк»

Состав Правления АО «Цеснабанк» на 01.01.2009 года

ФИО и год рождения	Должность
Жаксыбек Дәурен Әділбекұлы, 1978 г.	Председатель Правления АО «Цеснабанк» – член Совета Директоров АО «Цеснабанк»;
Ордабаев Галым Жуманович, 1955 г.	Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк»;
Сабирзянова Савия Шайхнуровна, 1964 г.	Управляющий директор АО «Цеснабанк»;

Балкенов Самат Балкенович, 1976 г.	Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк»;
Алдашов Марс Бахтиярович, 1977г.	Заместитель Председателя Правления АО «Цеснабанк»;
Бойко Ольга Алексеевна, 1957г.	И.о.Заместителя Председателя Правления
Шаймерденова Сауле Сансызбаевна, 1968г.	И.о.Управляющего Директора
Шадықұл Дархан Қылышбекұлы, 1972г.	Управляющий директор

И.о. Заместителя Председателя Правления – Бойко Ольга Алексеевна

Образование:

1. Алма-Атинский учетно-кредитный техникум, кредитный инспектор.
2. Алма-Атинский институт народного хозяйства, финансы и кредит.

Трудовая деятельность:

1976-1988гг. – Тарановское отделение Госбанка, Костанайская область, кредитный инспектор, экономист;

1988-1991г. – Тарановское отделение Агропромбанка, Костанайская область, старший экономист, начальник кредитного отдела;

1991-1994г. – Акционерный Коммерческий Агропромбанк, главный специалист, Управляющий;

1994-1996гг. – Костанайское областное Управление Национального Банка РК, Заместитель Начальника Областного Управления;

1996 – 2000гг. – Областной филиал Народного Банка Казахстана, Директор;

Декабрь 2000г. – октябрь 2006г. – Директор Костанайского филиала АО «Цеснабанк»;

Октябрь 2006г.- ноябрь 2008г. – Управляющий директор АО «Цеснабанк»;

Ноябрь 2008г. – февраль 2009г. –и.о. Заместителя Председателя Правления - член Правления АО «Цеснабанк» ;

С февраля 2009г. по настоящее время - Заместитель Председателя Правления - Член Правления АО «Цеснабанк».

И.о. Управляющего Директора – Шаймерденова Сауле Сансызбаевна

Образование:

Университет «Кайнар», международная экономика

Трудовая деятельность в АО «Цеснабанк»:

Июнь 1994г. – ноябрь 2003г. – кассир, специалист, главный специалист;

Ноябрь 2003г. – октябрь 2004г. – начальник отдела учета сделок;

Октябрь 2004г. – февраль 2007г. – начальник Управления внутреннего аудита;

Февраль 2007г. – март 2008г. – Директор Департамента аудита;

Март 2008г. – ноябрь 2008г. – Исполнительный Директор;

Ноябрь 2008г. – февраль 2009г. – и.о. Управляющего Директора – Член Правления АО «Цеснабанк»;

С февраля 2009 по настоящее время – Управляющий директор - Член Правления АО «Цеснабанк»;

Управляющий Директор – Шадықұл Дархан Қылышбекұлы

Образование:

1. Московский физико –технический институт, инженер –физик;

2. Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования при Президенте РК, магистр экономики.

Трудовая деятельность:

2000 – 2001гг. – ЗАО «Накопительный пенсионный фонд «Ұлар Ұміт», менеджер, начальник Управления, Директор Департамента;

2001- 2005гг. – АО «Казкоммерцбанк» , ведущий риск-менеджер, региональный риск-менеджер, заместитель регионального Директора Северной Дирекции;

2006г. – АО «Банк Туран Алем», Исполнительный Директор;

2006г. – ТОО «Элитстрой», Заместитель Генерального Директора по производству;

2006г.- 2007г. – ТОО «BI Estate», Генеральный Директор;

2007г. – ТОО «Meridian Capital», Управляющий Директор;

С 2007г. по декабрь 2008г. – Управляющий директор - Член Правления АО «Цеснабанк»;

Состав Департамента аудита на 01.01.2009 года

ФИО и год рождения	Должность
Ким Евгений Леонидович, 1975г.	И.о. Директора Департамента Аудита
Сейпенова Сауле Ханафтиновна, 1978г.	Аудитор Управления регионального аудита
Муканова Нургуль Шакиртовна, 1972г.	Аудитор Управления регионального аудита
Туганова Альфия Мухтаровна, 1975г.	Старший аудитор Управления регионального аудита
Арыстанов Серик Кудайбергенович, 1977г.	Аудитор Управления регионального аудита
Жунусова Сауле Шаймуратовна, 1977 г.	Аудитор Управления регионального аудита
Тогысова Гульсим Абжетовна, 1971 г.	Начальник Управления внутрибанковского аудита
Рамазанов Асылбек Талгатбекович, 1962 г.	Аудитор информационных технологий Управления внутреннего аудита

2.2. Акционеры Банка

По состоянию на 1 января 2009 года насчитывается 438 акционеров.
В том числе: юридических лиц – 198 акционеров, физических лиц – 240 акционеров.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций Банка

№ п/п	Наименование держателя акций, его место нахождения	Число акций в шт.			Доля от количества размещенных простых акций, %	Доля от количества размещенных привилегированных акций, %
		простых	привилегированных	Итого		
1	АО "Корпорация "Цесна" г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43	14 354 359	-	14 354 359	93,3780	
2	АО "НПФ "Нефтегаз-Дем" г. Актобе, пр. Айтеке би, 58		50 000			6,0000
3	АО НПФ "Коргау" г. Алматы, ул. Толе би, 185		331 753			13,2701
4	АО НПФ "Отан" г. Алматы, ул. Манаса, 34а/8а		383 000			15,3200
5	АО НПФ "Аманат Казахстан" г. Алматы, ул. Панфилова, 99		368 200			14,7280
6	АО СК "Евразия" г. Алматы, пр. Желтоксан, 59		385 000			15,4000
7	АО "НПФ "Атамекен" г. Алматы, ул. Торекулова, 71		365 650			14,6260
8	АО "НПФ "Казахмыс" Карагандинская обл., г. Жезказган, пл. Металлургов, 1		140 000			5,6000
9	АО "НПФ "Үлар Үміт" г. Алматы, пр. Абая, 115а		161 988			6,4795

Выписку из реестра акционеров, владеющих 5 и более процентами акций на 01.01.2009 г. см. Приложение.

2.3. По состоянию на 01 января 2009 года ассоциированные компании Банка состояли из:

Наименование компании	Страна, где компания зарегистрирована в качестве юридического лица	Основная деятельность	Контролируемая доля, в %		2008 г. Балансовая стоимость тыс. тенге	2007 г. Балансовая стоимость тыс. тенге
			2008 г.	2007 г.		
АО «Цесна Капитал»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская	49%	49%	145 628	211 116

2.4. Список организаций, признаваемых аффилированными с АО «Цеснабанк».

п/п	Полное наименование юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, юридический и фактический адреса	Основной вид деятельности
1	АО «Корпорация Цесна»	30.06.2004 г. № 390-1901-АО, Республика Казахстан, г.Астана, р-н Сарыарка, ул. Бейбитшилик, 43	Предоставление услуг потребителям
2	АО «Цесна Капитал»	22.01.2007 г. № 17867-1901-АО, Республика Казахстан, г.Астана, р-н Сарыарка, пр.Победы, 29	Финансовое посредничество
3	ТОО «Найза Инжиниринг»	05.10.2005 г., № 20535-1901-ТОО, Республика Казахстан, г.Астана, р-н Сарыарка, ул.Бейбитшилик, 43	Предоставление услуг потребителям
4	ТОО "Цесна Капитал Алматы"	26.03.2007 г. № 20-1910-РФЦА-ТОО;РК, г. Алматы, Алматинский район, ул. Кабанбай батыра 134.	Вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества
5	Tsesna International BV	BV 1410178 Роттердам, Нидерланды	Финансовое посредничество
6	ТОО "Медет-Холдинг"	13.10.2006г., № 6578-1901-ТОО; РК, г. Астана, район Сарыарка, пр. Победы, д.29	Предоставление услуг потребителям
7	ТОО "Дербес-Сервис"	01.06.2005 г., №19332-1901-ТОО, г.Астана, пр.Победы 29	Исследования и разработки
8	ТОО "Концерн "Цесна-Астык"	8.01.04 г. №1669-1901-ТОО, гАстана, Акжол 24	Производство пищевых продуктов
9	ТОО "Элеватор "Цесна-Астык"	16.01.04 г. № 15325-1901-ТОО г.Астана, ул.Акжол 24/4	Производство пищевых продуктов
10	ТОО "Жалтырский элеватор "	04.08.04 г. № 142-1902-03-ТОО Акмолинская область, Астраханский район, ст.Жалтыр	Производство пищевых продуктов
11	ТОО "Parsec Development"	11.06.08 г. № 23064-1901-ТОО, г.Астана, ул.Акжол, 31	Розничная торговля
12	ТОО "Цесна-Мак"	30.05.05 г. №19318-1901-ТОО г.Астана, ул.Акжол 24/5	Производство пищевых продуктов
13	ТОО "Алма-Цес"	20.04.06 г. № 14324-1910-ТОО, г.Алматы, ул.Бокейханова, 39	Оптовая торговля
14	ТОО "Астык Логистик"	28.03.01г. № 9639-1901-ТОО г.Астана, Софиевское шоссе 12	Оптовая торговля
15	ТОО "Акмола Дирмен"	09.07.2007 г.№ 1889-1901-ТОО, г.Астана, ул.Акжол, 24/1	Производство пищевых продуктов
16	ТОО "Газета "Инфо-Цес"	05.10.1992 г. №1133-1901-ТОО, г.Астана, ул.Бейбитшилик, 43	Издательская и полиграфическая деятельность
17	ТОО "Хлебозавод "Цесна Астык"	29.10.07 г. №29015-1901-ТОО г.Астана, ул. Акжол 22	Оптовая торговля
18	ТОО "Авиакомпания "Ақ Сұңқар"	21.12.07 г. №88-14210-1937-АО г. Костанай, ул. Баймагамбетова, 164 кв.40	Предоставление индивидуальных услуг

Раздел 3. Финансовая информация

3.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	(тыс. тенге)			
	Начальное сальдо (на 01.01.2008 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.01.2009 г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	211 116	0	65 488	145 628
Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, всего:	6 651 188	54 150 508	54 035 622	6 766 074
в том числе:				
государственные ценные бумаги	810 000	52 880 892	53 040 892	650 000
негосударственные ценные бумаги	5 841 188	1 269 616	994 730	6 116 074
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, всего:	0	15 822 262	10 522 427	5 299 835
в том числе:				

государственные ценные бумаги	0	6 184 000	4 184 000	2 000 000
негосударственные ценные бумаги	0	9 638 262	6 338 427	3 299 835
Прочие инвестиции	850 534	2 761 083	121 723	3 489 894
Всего инвестиций	7 742 838	72 733 853	64 745 260	18 789 729

3.2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля

Отрасль	Период текущего года (на 01.01.08)	Доля, %	Период текущего года (на 01.01.09)	Доля, %
Оптовая торговля	15 992 119	14,33	15 078 840	16,22
Розничная торговля	5 197 945	4,66	4 310 265	4,64
Сельское хозяйство	4 670 701	4,19	4 543 584	4,89
Пищевая промышленность	4 680 567	4,19	4 289 988	4,61
Строительство	9 558 966	8,56	7 464 197	8,03
Добывающая промышленность	357 762	0,32	193 953	0,21
Металлургия	-	-	-	0,00
Машиностроение	400 714	0,36	49 563	0,05
Нефтегазовая промышленность	18 286	0,02	60 397	0,06
Медицина	269 932	0,24	178 575	0,19
Химическая промышленность	134 534	0,12	218 734	0,24
Энергетика	158 045	0,14	44 569	0,05
Гостиничный бизнес	2 158 549	1,93	1 830 283	1,97
Финансовый сектор	11 341 373	10,16	6 869 108	7,39
Транспорт и коммуникация	1 680 432	1,51	903 917	0,97
Прочие	54 987 290	49,27	46 941 836	50,49
Всего:	111 607 215	100	92 977 809	100

Валютная и временная структура кредитного портфеля.

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	
Тенге	3 510 978	775 441	154 842	2 121 027	11 346 587	15 894 974	40 861 938	74 665 787
Доллар США	1	83 567	3 031 270	315 855	2 764 383	4 690 476	6 629 300	17 514 852
Евро	12	0	127 680	827	0	376 938	291 713	797 170
Прочие валюты	0	0	0	0	0	0	0	0
		85				20 962 388	1	92 977 809

Качество кредитного портфеля по классификации АФН

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.01.2008 г.)				Период текущего года (на 01.01.2009 г.)			
	кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1. Стандартные	94 715 334	84,9	166 933	x	66 817 414	71,9	166 933	x
2. Сомнительные	15 178 754	13,6	610 286	x	22 391 348	24,1	2 461 062	x
-сомнительные 1 категории	13 674 169	12,3	137 746	5	11 581 651	12,5	158 363	5
-сомнительные 2 категории	541 943	0,5	55 342	10	3 187 664	3,4	318 773	10
-сомнительные 3 категории	0	0	0	20	3 906 303	4,2	610 845	20
-сомнительные 4 категории	256 495	0,2	64 125	25	1 933 612	2,1	483 404	25
-сомнительные 5 категории	706 147	0,6	353 073	50	1 782 118	1,9	889 677	50
3. Безнадёжные	1 713 127	1,5	1 713 127	100	3 769 047	4	3 762 943	100
Всего	111 607 215	100	x	x	92 977 809	100	x	x

* Временная структура кредитного портфеля и качество кредитного портфеля по классификации АФН приведены с учетом межбанковских займов и операций «обратное РЕПО».

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки. (Обороты показаны без учета оборотов по межбанковским займам и операций «РЕПО»).

(тыс. тенге)

АО «Цеснабанк». Финансовая отчетность за 2008 год

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 01.01.2008 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 01.01.2009 г.)
Тенге	5,51	84 185 769	31 874 598	44 689 424	71 370 943
Доллар США		16 380 595	17 682 618	19 568 111	14 495 102
Евро		554 894	1 107 791	865 515	797 170
Прочие валюты		0	0	0	0
Всего		100 121 258	50 665 007	74 123 050	86 663 215

3.3. Межбанковские займы и вклады.

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года (на 01.01.2008 г.)		Период текущего года (на 01.01.2009 г.)	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	10 211 994	6,81	7 809 073	5,57
в тенге	1 395 000	0,93	4 336 722	3,1
в валюте	8 816 994	5,88	3 472 351	2,48
Кредиты и средства от банков, всего	2 656 256	2,03	565 871	0,46
в тенге	200 000	0,15	0	0
в валюте	2 456 256	1,88	565 871	0,46

За 12 месяцев 2008 года привлечено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 37 253 011 тыс. тенге, в том числе в тенге – 36 833 109 тыс. тенге, в иностранной валюте 419 902 тыс. тенге; размещено межбанковских займов, с учетом операций «РЕПО», всего – 470 788 846 тыс. тенге, в том числе в тенге 376 393 652 тыс. тенге, в иностранной валюте – 94 395 194 тыс. тенге.

Размещено вкладов всего 304 589 826 тыс. тенге, в т.ч. в тенге – 176 020 123 тыс. тенге, в иностранной валюте – 128 569 703 тыс. тенге.

Все данные приведены с учетом операций РЕПО (прямого и обратного).

3.4. Депозиты.

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам юридических и физических лиц отдельно по видам валют.

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01.01.2008 г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.01.2009 г.)
Тенге	2,5	66 147 986	1 094 030 671	1 093 475 659	65 592 974
Доллар США	6,4	7 315 296	128 569 018	131 403 365	10 149 643
Прочие валюты	4,2	3 749 205	46 396 809	46 299 138	3 651 554
Всего		77 212 487	1 268 996 498	1 271 178 162	79 394 151

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.

Депозиты	Период (тыс. тенге)						Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 9 мес.	от 9 до 12 мес.	свыше 12 мес.	
Юридические лица	22 969 929	305 959	1 156 916	553 784	7 402 890	19 517 950	51 907 428
Физические лица	2 420 406	101 752	95 744	733 512	132 273	24 003 086	27 486 723
Всего	25 390 335	407 711	1 252 660	1 287 296	7 535 163	43 521 036	79 394 151

3.5. Временная структура займов по годам погашения.

№ п/п	Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего, на 01.01.09г.	Сумма к погашению (тыс. тенге)						
			2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013г.	2014г.	2015г.
1.	ANGLO-ROMANIAN BANK LIMITED	287 252		157 928	129 324				
2.	Export Development Canada (EDC)	111 014		10 203	100 811				
3.	Oskwell Trade & Invest Corp (Виргинские острова)	193 264		193 264					
4.	Mansfield Sales Limited (Сейшельские острова)	129 026		129 026					
5.	HALDEN INVEST AND FINANCE S.A.	800 128				800 128			
6.	Landesbank Berlin AG	278 619	32 677		32 300		213 642		
7.	Местные органы власти	143 179			80 964	62 215			
8.	Фонд развития малого предпринимательства	5 168 894						4 168 894	1 000 000
9.	Deere Credit, Inc.	140 721			81 882	58 839			
Всего			32 677				1 013 770	4 168 894	1 000 000

3.6 Анализ финансовых результатов.

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года		Период текущего года		Увеличе- ние/уменьшение %
	2007 г.	01.01.08 г.г.	01.01.08-01.01.09	01.01.08-01.01.09	
Кредитование, всего		245 458 150		170 810 750	-30,41
в том числе:					
банкам		141 493 453		120 496 742	-14,84
юридическим лицам (кроме банков)		65 843 162		42 981 004	-34,72
физическим лицам (населению)		38 121 535		7 333 004	-80,76
Торговое финансирование, всего		53 821 571		30 358 888	-43,59
в том числе:					
гарантии выданные		35 336 443		15 621 843	-55,79
гарантии принятые		18 062 577		14 077 217	-22,06
аккредитивы		422 551		659 828	56,15
Расчетно-кассовое обслуживание, всего		1 144 910 534		1 297 625 568	13,34
в том числе:					
перевод платежей юридических лиц		620 887 156		793 596 426	27,82
перевод платежей физических лиц		52 364 798		55 141 430	5,30
кас.обслуж.клиентов по выдаче наличности		178 193 502		159 115 666	-10,71
кас.обслуж.клиентов по приему наличности		195 907 116		181 649 955	-7,28
покупка наличной инвалюты (обмен.пункты)		31 577 753		39 794 254	26,02
продажа наличной инвалюты (обмен.пункты)		65 980 209		68 327 837	3,56
Брокерские услуги, всего		103 365 281		105 401 240	1,97
в том числе:					
покупка валюты по поручению клиентов		73 123 866		64 578 496	-11,69
продажа валюты по поручению клиентов		30 241 415		40 822 744	34,99
покупка ЦБ по поручению клиентов		-		-	
продажа ЦБ по поручению клиентов		-		-	
Привлечение депозитов, всего		953 183 772		836 135 998	-12,28
в том числе:					
от банков		2 700 000		0	-100
от юридических лиц (кроме банков)		783 561 525		708 239 384	-9,61
от физических лиц (населения)		166 922 247		127 896 614	-23,38

За 2008 г. АО «Цеснабанк» выдано займов в общей сумме 170 810 750 тыс. тенге, в том числе юридическим лицам – 42 981 004 тыс. тенге, физическим лицам – 7 333 004 тыс. тенге. Кроме того, за отчетный период были выданы займы банкам, объем которых составил 120 496 742 тыс. тенге.

Оказанные услуги банка по документарным операциям характеризуются объемом принятых и выданных гарантий, и открытых и исполненных аккредитивов. За 12 месяцев 2008г. объем принятых гарантий составил – 14 077 217 тыс. тенге, выданных – 15 621 843 тыс. тенге. Объем оказанных услуг по аккредитивам – 659 828 тыс. тенге.

Объемы операций по выполнению поручений клиентов по переводам средств за 2008 год составили – 848 737 856 тыс. тенге.

За 12 месяцев 2008 г. из кассы банка выдано клиентам наличных денежных средств в общей сумме 159 115 666 тыс. тенге. Объем принятой наличности от клиентов составил 181 649 955 тыс. тенге.

Объемы операций с наличной иностранной валютой характеризуются следующими данными: в течение отчетного периода обменными пунктами банка куплено наличной иностранной валюты на сумму 39 794 254 тыс. тенге, объемы проданной иностранной валюты за отчетный период составили 68 327 837 тыс. тенге.

В разрезе видов валют покупка и продажа наличной иностранной валюты характеризуется следующими данными, приведенными в таблице:

Вид Валюты	(тыс. единиц валюты)					
	Покупка инвалюты		Рост %	Продажа инвалюты		Рост %
	За 12 месяцев 2007 г.	За 12 месяцев 2008		За 12 месяцев 2007 г.	За 12 месяцев 2008 г.	
Доллары США	221 792	237 957	7,20	390 558	395 643	1,30
Евро	13 865	43 092	210,50	86 804	85 123	-1,94
Рос. Рубль	431 162	766 404	77,75	730 044	1 235 224	69,20

Покупка иностранной валюты клиентами банка за 2008 год составляет 64 578 496 тыс. тенге, а объемы по продаже иностранной валюты по поручению клиентов банка составили 40 822 744 тыс. тенге. Услуги по покупке/продаже ценных бумаг по поручению клиентов банком не оказывались.

За отчетный период банком привлечено депозитов, в сумме 836 135 998 тыс. тенге, в том числе от юридических лиц - 708 239 384 тыс. тенге, от физических лиц – 127 896 614 тыс. тенге.

3.7. Исполнение пруденциальных нормативов на 01.01.2009 г.

Сведения по выполнению пруденциальных нормативов

	норматив	на 01.01.09 г.
Коэффициент достаточности собственного капитала (К1)	Мин. 0,05	0,100
Коэффициент достаточности собственного капитала (К2)	Мин. 0,10	0,129
Максимальный размер риска на одного заемщика		
- для не связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,25	0,243
- для связанных с Банком «особыми» отношениями	Макс. 0,10	0,032
- максимальная сумма выданного бланкового кредита	Макс. 0,10	0,006
Коэффициент срочной ликвидности к4-1	Мин. 1	3,117
Коэффициент срочной ликвидности к4-2	Мин. 0,9	2,945
Коэффициент срочной ликвидности к4-3	Мин. 0,8	2,803
Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-4	Мин. 1	
1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агенства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"		*
Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-5	Мин. 0,9	
1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агенства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"		5,126
Коэффициент срочной валютной ликвидности к4-6	Мин. 0,8	
1) по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А" агенства S&P или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и валюте "Евро"		5,651
Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (к6)	Макс. 0,5	0,499
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	Макс. 1,0	0,300
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к8)	Макс. 2,0	0,219
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к9)	Макс. 4,0	1,022
Собственный капитал Банка		19 462 960

Расчет пруденциальных нормативов См. Приложение.

3.8. Иная информация о деятельности АО «Цеснабанк» за 2008 год.

* Инвестиции в основные средства и нематериальные активы.

Общий объем инвестиций в основные средства и нематериальные активы за 12 месяцев 2008 года составил 1 416 722 тыс. тенге. Структура инвестиций приведена ниже:

(тыс. тенге)

Наименование основных средств	Инвестиции за 12 месяцев 2008 г.
Земля	13 596
Здания, сооружения	895 998
Компьютерное оборудование	204 142
Прочие основные средства	173 162
Автотранспорт	5
Нематериальные активы	128 434
Капзатраты	1 385
Всего	

* Информация по клиентской базе.

За 12 месяцев 2008 года клиентская база увеличилась на 9,89 %, в том числе по физическим лицам на 9,56 %, по юридическим лицам на 11,22 %.

Клиентская база	(количество, шт)			
	Начало отчетного периода (на 01.01.2008 г.)	Конец отчетного периода (на 01.01.2009 г.)	Рост/снижение	Увеличение/снижение, %
Клиентская база, всего	107 529	118 631	10 631	9,89
Юридические лица, в т.ч. физ. лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью	21 291	23 888	2 388	11,22
Физические лица	86 238	94 481	8 243	9,56

* Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

Месяц внедрения	Наименование новых видов услуг и банковских продуктов
Февраль	Предоставлена услуга по приему платежей физических лиц посредством международной системы денежных переводов «Юнистрим» в пользу Интернет –расчетных систем
Март	Внедрена программа розничного кредитования на неотложные нужды «Кредитная линия «Внимание, Деньги!»
Апрель	Внедрена акция по срочным депозитам физических лиц «Выиграй свой бизнес»
Июнь	Заключено соглашение о взаимном сотрудничестве с АО «НПФ Атамекен», предусматривающее предоставление особых условий кредитования, увеличения ставок вознаграждения по депозитам для вкладчиков данного Фонда.
Июль	Утверждена программа розничного кредитования на приобретение автотранспорта (без залога денег на банковском счете, срок кредитования – до 5 лет) и (с залогом денег на банковском счете, срок кредитования – до 7 лет)
Октябрь	Заключено соглашение о взаимном сотрудничестве с АО «НПФ Республика», предусматривающее предоставление особых условий кредитования, увеличения ставок вознаграждения по депозитам для вкладчиков данного Фонда
Декабрь	Заключен договор доверительного управления с полной ответственностью в отношении дорожных чеков «Американ Экспресс» с Компанией «Американ Экспресс Трэвел Рилэйтед Компани, Инк»

* Изменения в ассортименте оказываемых услуг

Месяц изменения	Наименование услуг и банковских продуктов
Январь	Окончание срока действия разовой акции по срочным вкладам физических лиц «Надбавка за верность» (с 17.10.07г. по 18.01.08г.)
Апрель	Окончание проведения акции по срочным депозитам физических лиц «Парад машин от Цеснабанка»
Июнь	Снижение ставок вознаграждения по программе «Экспресс-кредитование физических лиц, в рамках внезарплатного проекта» вкладчикам АО «НПФ Атамекен»
Июль	Начало проведения акции по дорожным чекам, в период проведения которой при покупке клиентом дорожных чеков на сумму 5000 USD/EUR бесплатно предоставляется сейфовая ячейка сроком на 15 дней.

Август	Отмена программы кредитования «Семилетний кредит»
Август	Отмена программы кредитования «На приобретение автотранспорта, бывшего в эксплуатации»
Сентябрь - октябрь	Исключены из Депозитной программы следующие депозиты: «Цесна – Сәбі», «Цесна – Оқушы», «Цесна – студент», «Цесна -Равные возможности», «Цесна – Плюс».
Октябрь	Снижение ставок вознаграждения по программе «Экспресс – кредитование физических лиц, в рамках внезарплатного проекта» вкладчикам АО «НПФ Республика»
Октябрь	Отмена программы кредитования: - «Региональная программа Столичного филиала и филиала Астана по кредитованию физических лиц»; - «На приобретение недвижимости, строящейся ТОО «Концерн «Найза – Курылыс»; - «На приобретение недвижимости»; - «На приобретение недвижимости при залоге денег на банковском вкладе»; - «На приобретение автотранспорта»; - «На приобретение автотранспорта через автосалон»; - «Экспресс кредитования физических лиц АО «Цеснабанк»; - «Экспресс кредитование физических лиц» для структурного подразделения №11 Павлодарского филиала, расположенного в п.Кашыры; - «Кредитование физических лиц на приобретение товаров длительного пользования»
Октябрь	Разработана и внедрена схема предоставления льготных условий (снижение ставок вознаграждения, комиссии за организацию займа) для вкладчиков Фондов партнеров Банка по программам кредитования: - «Кредитная линия «Внимание, деньги!»; - «На приобретение автотранспорта (без залога денег на банковском вкладе)»; - «На приобретение автотранспорта (при залоге денег на банковском вкладе)»;

* В отчетном периоде открыто 12 и закрыто 5 дополнительных помещений обособленных подразделений Банка.

Открытые дополнительные помещения:

№ п/п	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Код ОКПО фил. БВУ	Наименование филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Адрес филиала БВУ, структурного подразделения филиала
1		05.10.2007г.	-	ЦБО № 75	г.Шымкент, ул. Джангильдина, 5а
2	-	09.01.2008г.	-	ЦБО №76	г. Шымкент, ул. Еримбетова, б/н
3	-	01.02.2008г.	-	РКО №78	г.Тараз, ул. Ниеткалиева, 95
4	-	01.02.2008г.	-	ЦПО № 79	г. Тараз, ул. Жамбыла, 36
5	-	28.01.2008г.	-	ЦБО № 60	г. Петропавловск, ул. Абая, 41
6	-	09.01.2008г.	-	ЦПО № 77	г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19
7	-	23.01.2008г.	-	ЦБО № 80	Акмолинская область, г. Акколь, ул. Нурмагамбетова, 84
8	-	26.12.2007г.	-	ЦБО № 82	ВКО, г. Риддер, ул. Ленина, 12А
9	-	14.05.2008г.	-	РКО №87	г. Атырау, ул. Владимирская, 23 б
10	-	02.09.2008г.	-	ЦПО № 88	г. Астана, пр. Б.Момышулы, 12
11	-	25.11.2008г.	-	Филиал «Семей» АО «Цеснабанк»	Восточно-Казахстанская область г.Семей ул. Интернациональная д.36»А»
12	-	14.12.2008г.	-	ЦБО №90	г.Атырау, ул.Сатыбалдиева, 95

Закрытые дополнительные помещения:

№ п/п	Рег. № филиала БВУ и дата перерегистрации	Дата рег. филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Дата закрытия филиала, структурного подразделения филиала	Наименование филиала БВУ, структурного подразделения филиала	Адрес филиала БВУ, структурного подразделения филиала
1	-	16.07.2007г.	20.06.2008г.	РКО №72	г.Уральск, ул. Чапаева, 1/1
2	-	01.02.2008г.	23.06.2008г.	РКО №78	г.Тараз, ул. Нияткалиева, 95
3	-	28.08.2007г.	25.08.2008г.	ЦБО № 62	г. Алматы, пр. Толе би, 177 А
4	-	21.11.2006г.	25.08.2008г.	ЦБО № 36	г. Алматы, мкр. Таугуль, 15/16
5	-	21.11.2006г.	09.09.2008г.	ЦБО № 37	г. Алматы, ул. Гоголя, 144

* В июле 2008 года Банк осуществил пролонгацию синдицированного займа на сумму 13 млн. долларов США до августа 2009 года.

В 2008 году Банк успешно осуществил погашение значительной части своих внешних обязательств на общую сумму порядка \$70 млн., включая два синдицированных займа и двусторонние займы.

Сведения по полученным и непогашенным внешним заимствованиям

№	Наименование кредитора	Страна кредитора-нерезидента	Вид заимствования (займы, гранты, облигации и так далее)	Срок действия кредитного соглашения		Вид валюты	Остаток основного долга заемных средств на отчетную дату
				дата начала	дата конечного срока погашения		
1	Mansfield Sales Limited	Сейшелы	субординированный долг	28.10.2002	12.04.2010	KZT	129 026
2	Ockwell Trade&Invest Corp.	Виргинские острова (Брит.)	субординированный долг	21.12.2004	21.12.2010	USD	193 264
3	Landesbank Berlin AG	Германия	займ	03.07.2006	06.06.2011	EUR	32 300
4	Landesbank Berlin AG	Германия	синдицированный займ	21.12.2006	31.12.2008	USD	
5	Landesbank Berlin AG	Германия	займ	06.09.2006	10.08.2009	EUR	14 649
6	Landesbank Berlin AG	Германия	займ	17.01.2007	21.12.2009	EUR	18 027
7	Landesbank Berlin AG	Германия	займ	31.03.2008	29.03.2013	EUR	105 991
8	Anglo-Romanian Bank	Соединенное Королевство	займ	25.07.2007	23.07.2010	USD	53 244
9	Anglo-Romanian Bank	Соединенное Королевство	займ	09.11.2007	09.11.2010	USD	104 684
10	Anglo-Romanian Bank	Соединенное Королевство	займ	04.05.2008	02.05.2011	USD	129 324
11	Deere Credit Inc.	Соединенные Штаты	займ	08.09.2006	15.05.2011	USD	81 882
12	Deere Credit Inc.	Соединенные Штаты	займ	04.09.2007	15.08.2012	USD	58 839
13	Export Development Canada	Канада	займ	02.06.2006	31.05.2010	USD	10 203
14	Export	Канада	займ	21.06.2007	31.05.2011	USD	56 341

АО «Цеснабанк». Финансовая отчетность за 2008 год

	Development Canada						
15	Commerzbank AG Frankfurt	Германия	синдицированный займ	25.07.2007	29.07.2008	USD	1 207 900
16	VTB Bank (Deutschland)	Германия	синдицированный займ	25.07.2007	29.07.2008	USD	362 370
17	Zenit Bank	Российская Федерация	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	603 950
18	HSBC Halbis Partners	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	181 185
19	Gartmore Invest.	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	1 449 480
20	UBS AG Zue	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	181 185
21	UBS AG Zue	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	392 567
22	UBS AG Zue	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	362 370
23	Bawag Invest	Австрия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	422 765
24	Rothschild (LCF) London	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	301 975
25	BLUECREST	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	241 580
26	HVB PropDesk	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	362 370
27	HSH Nordbank	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	241 580
28	Clariden Private Bk	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 790
29	Hawk Global Investment Advisors	Соединенные Штаты	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	181 185
30	Pioneer (Activest) *new*	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	845 530
31	Bank Leumi Israel	Израиль	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	48 316
32	Bank Metzler	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	483 160
33	Credit Suisse	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	60 395
34	Finansbank	Нидерланды	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 790
35	Vontobel AG	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	301 975
36	seagate global advis	Соединенные Штаты	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 790
37	Alpinex	Российская Федерация	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	362 370
38	RZB (VIE)	Австрия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	301 975
39	HSBC Priv Bk, HK	Гонконг	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	301 975
40	Euram Bank	Австрия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	60 395
41	UBS AG Zue	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 790
42	International Assets	Соединенные Штаты	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 790
43	FH International	Соединенные Штаты	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	483 160
44	DBS PB	Сингапур	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	241 580
45	DWS Ffm	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	603 950
46	Cominvest (ex ADIG)	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 790
47	Union Investment Privatfonds	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	724 740
48	ING Asia PB	Сингапур	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	12 079
49	Berenberg Bank	Германия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	301 975
50	Pioneer IM Dub	Ирландия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	603 950
51	HSBC Geneva	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	60 395
52	pictet am geneva	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	241 580
53	Merrill Lynch PB	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	60 395
54	City & Continental Securities	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 790
55	QVT *new*	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	1 207 900
56	Trusta & Inv Bk	Российская Федерация	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 790
57	Cedrus Capital	Соединенное	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	60 395

		Королевство					
58	Citibank PBG UK	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	24 158
59	Lateka bank	Латвия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	60 395
60	Aston Bond (Lugano)	Швейцария	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	30 198
61	CBI-UBP (LDN)	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	12 079
62	Credit Suisse	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 790
63	Parex Bank	Латвия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	12 079
64	Aizkraukles Banka	Латвия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	241 580
65	bes investimento	Португалия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	483 160
66	Bi-elle Asset Fund	Италия	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	483 160
67	Fabian Pictet	Соединенное Королевство	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	241 580
68	Aton Capital	Российская Федерация	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	120 790
69	BCA AgricolComercial *new*	Испания	еврооблигации	05.02.2007	05.02.2010	USD	12 079
70	Helden Invest and Finance S.A.	Лихтенштейн	займ	30.06.2006	30.06.2013	EUR	800 128
71	Landesbank Berlin AG	Германия	займ	18.03.2008	18.03.2013	EUR	107 652
72	Export Development Canada	Канада	займ	20.04.2006	28.02.2011	USD	26 695
73	Export Development Canada	Канада	займ	24.04.2007	30.04.2011	USD	17 775

* Сведения о примененных в отношении Банка и его должностных лиц административных санкций и предъявленных к Банку исках за 2008 год

№	Истец/Орган применивший санкцию	Предмет иска/ Предмет административного правонарушения	Результат	Принятые меры
1	Пенькова А.	Иск неимущественного характера (о признании договора залога и договора купли-продажи недвижимого имущества недействительными)	Вынесено решение суда об отказе в удовлетворении исковых требований от 22.12.2008 г.; 12.01.2009 г. Пеньковым А. подана апелляционная жалоба на вышеуказанное решение суда. Судом апелляционной инстанции Истцу отказано в удовлетворении требований	
2	Амиржанова К.	Иск неимущественного характера (о признании договора залога и договора купли-продажи недвижимого имущества недействительными)	Вынесено решение суда об отказе в удовлетворении исковых требований Амиржановой К. от 20.11.2008 г.; решение суда вступило в законную силу 05.12.2008г.	
3	Кужаев М.	Иск неимущественного характера (о признании договора залога и договора купли-продажи недвижимого имущества недействительными)	На стадии рассмотрения	
4	Новикова С.	Иск неимущественного характера (о расторжении договора купли-продажи жилого дома, признании ипотечного договора недействительным)	На стадии рассмотрения	
5	Прокуратура города Алматы	Иск неимущественного характера (о признании договора залога и договора купли-продажи недвижимого имущества, договора банковского займа, заключенных в рамках Государственной	В 2007 г. было вынесено решение о признании всех сделок недействительными. Деньги возвращены Банку в полном объеме.	

		программы жилищного строительства, с Тасбулатовой С., недействительными		
6	Прокуратура города Алматы	Иск неимущественного характера (о признании договора залога и договора купли-продажи недвижимого имущества, договора банковского займа, заключенных в рамках Государственной программы жилищного строительства, с Турубасовой С., недействительными)	В 2007 г. было вынесено решение о признании всех сделок недействительными. Деньги возвращены Банку в полном объеме.	
7	Джубановой Г.	Иск неимущественного характера (о признании Решения Акима Каменского сельского округа, Постановления Акима г.Алматы и других сделок и их регистрацию недействительными)	Вынесено решение Ауэзовским районным судом об удовлетворении исковых требований Джубановой Г. Вместе с тем, Страховая компания «Казахинстрах» выплатила Банку страховую выплату по договору титульного страхования залогового имущества, в связи с утратой права собственности заемщика на него	
8	Токина Г.	Иск неимущественного характера (о признании договора залога и договора купли-продажи недвижимого имущества недействительными)	Решением суда от 21.01.2009 г. исковые требования Токиной Г. удовлетворены.	Банком подана апелляционная жалоба, рассмотрение назначено на 26.03.2009 г.
9	Гижа Д.Е.	2 200 000 тнг. – возмещение убытков, и 220000 тнг – расходы по оплате услуг представителя, 22000 тнг- оплате госпошлина.	Решением Сарыаркинского районного суда г. Астана от 01.04.08 г. иск удовлетворен в полном объеме. Постановлением коллегии по гражданским делам суда г. Астана от 08.07.08 г. решение суда оставлено в силе, апелляционная жалоба Банка без удовлетворения. Постановлением надзорной коллегии суда г. Астана от 02.10.08 г. Банку отказано в возбуждении надзорного производства.	
10	ТОО «Almatu High House»	Об исполнении банковской гарантии в сумме 89 172 720 тнг.- взыскание, взыскании 2 675 182 тнг – суммы госпошлины.	Решением СМЭС г. Астана от 27.11.08 г. в удовлетворении иска отказано в полном объеме. Постановлением коллегии по гражданским делам суда г. Астана от 08.01.09 г., решение суда оставлено в силе, апелляционная жалоба ТОО «Almatu High House» без удовлетворения.	
11	Ержанов Н.К.	Об отмене комиссии за ведение ссудного счета по займу	Определением Сарыаркинского районного суда г. Астана от 05.12.08 г. иск Ержанова Н.К. оставлен без рассмотрения.	
12	Давлетова М.М.	Об отмене комиссии за ведение ссудного счета по займу и возмещении: 120 000 тнг. – расходы по оплате услуг представителя, 908 тнг. – госпошлина.	Решением Сарыаркинского районного суда г. Астана от 05.11.08 г. иск удовлетворен в полном объеме. Кроме того, в отношении Банка вынесено частное определение от 05.11.08 г. Постановлениями коллегии по гражданским делам г. Астана от 23.12.08 г. решение изменено в части снижения размера оплаты услуг представителя до 50 000 тнг., в остальной части решение оставлено без изменения; частное определение оставлено без изменений.	
13	Жумабаев Н.К.	Иск неимущественного характера (о признании недействительными дого-	Решением Алматинского районного суда г. Астана от 26.01.09	

		воров долевого участия, цессии, залога права требования)	г. в удовлетворении исковых требований отказано в полном объеме. 19.03.2009 г. судом апелляционной инстанции решение суда первой инстанции оставлено без изменения	
14	Ибраева А.И.	Иск неимущественного характера (о признании недействительными ипотечного договора)	Решением Алматинского районного суда г. Астана от 26.01.09 г. в удовлетворении исковых требований отказано в полном объеме.	
15	Кулманова А. М.	Иск о понуждении предоставления ипотечного займа 5 100 000 (пять миллионов сто тысяч) тенге	Истцу в иске отказано Решение суда от 30.06.2008 года	
16	Шустер С. А.	Иск о понуждении исполнения условий ипотечного займа в сумме 4 700 000 (четыре миллиона семьсот тысяч) тенге и возмещении морального вреда	Иск по заявлению истца оставлен без рассмотрения	
17	Кульмуратова А.Х.	Иск о понуждении в предоставлении банковского займа и возмещении морального вреда в сумме 400 000	Заключено мировое соглашение между о выдаче займа на оговоренных ДБЗ условиях. Истец отказался от требований о возмещении морального вреда, и иных расходов.	
18	Серебрякова М.Т.	Иск неимущественного характера (о признании договора купли/продажи имущества по ипотечному жилищному займу недействительным)	Решением Павлодарского городского суда от 04.11.2008г. иски удовлетворены в полном объеме.	Банком направлено в Павлодарский городской суд заявление о вынесении судебного приказа в отношении Засмщика Джиксимбетова Е.Н. Павлодарским городским судом вынесен судебный приказ (о взыскании в пользу Банка бесспорного долга в сумме 3 257 890,00 тенге и госпошлины в сумме 48 868,00 тенге с Джиксимбетова Ерлана Надербиевича) от 16.01.2009г.
19	ТОО «Ет- Имп-экс»	Иск неимущественного характера (о признании ипотечных договоров недействительными)	Определение Специализированного межрайонного экономического суда Павлодарской области от 12.12.2008 г. исковое заявление оставлено без рассмотрения.	
20	Айтмагамбетова М.М.	Компенсация морального вреда здоровью в сумме 500 000 (пятьсот тысяч) тенге, а также госпошлины в сумме 584 тенге и возмещение расходов на услуги представителя в размере 25 000 тенге	Истцу отказано в удовлетворении исковых требований	
21	Мусин Т.Т.	О взыскании материального ущерба в сумме 9 159 000 (девять миллионов сто	Решение Павлодарского городского суда от 23.12.2008 г. в	

		пятьдесят девять тысяч) тенге	удовлетворении исковых требований Истцу отказано в полном объеме.	
22	Прокурор г. Костаная	Иск неимущественного характера (признание недействительными: протокола заседания жилищной комиссии, договора купли-продажи имущества, приобретенного в рамках Государственной жилищной программы Репиным, и его регистрации, договора банковского займа, ипотечного договора и его регистрации, ипотечного свидетельства и приведение сторон в первоначальное положение.	Иск удовлетворен в полном объеме. Вместе с тем, деньги из бюджета возвращены Банку	
23	ТОО "Океан"	Иск неимущественного характера (о признании права собственности на имущество)	Рассмотрение гражданского дела окончено, решение суда вступило в законную силу В удовлетворении исковых требований отказано	
24	Уралбаев А.А.	Иск неимущественного характера (о обжаловании действий по начислению комиссии за ведение ссудного счета)	Определением суда № 2 г.Костаная от 05.09.2008г. производство по делу прекращено в связи с отказом истца от иска	
25	ТОО "Авто-Люкс"	Иск неимущественного характера (о признании недействительным уведомления о проведении торгов и предоставлении отсрочки в реализации заложенного имущества)	Решением Специализированного межрайонного экономического суда Мангистауской области от 05.09.2008г. О отказано в удовлетворении заявленных истцом требований Решение суда вступило в законную силу	
26	ИП Темирбулатов Р.И.	Иск неимущественного характера (Признание торгов недействительными и незаконными)	Специализированным межрайонным экономическим судом СКО вынесено Решение от 25.08.2008 года об отказе истцу в удовлетворении искового заявления. «01» октября 2008 года апелляционная жалоба ИП Темирбулатова Р.И. рассмотрена и удовлетворена коллегией по гражданским делам Северо-Казахстанского областного суда. Решение суда I инстанции отменено, по делу вынесено новое решение. 08.01.2009 года постановлением Надзорной коллегии Северо-Казахстанского областного суда отменено Постановление коллегии по гражданским делам, решение суда первой инстанции оставлено в силе.	
27	Участники ТОО «Алтай Жардем»	Иск неимущественного характера (о признании недействительным Протокола общего собрания участников от 02.06.2006 года о передаче имущества в залог, договоров о залоге движимого и недвижимого имущества)	Решением Глубоковского районного суда от 23.09.2008 года иск удовлетворен полностью, протокол общего собрания от 02.06.06 года и договоры о залоге недвижимого и движимого имущества признаны недействительными. Апелляционным постановлением ВКО суда решение оставлено без изменения, жалоба АО "Цеснабанк" без удовлетворения.	Надзорная жалоба подана в конце января 2009 года. данных о возбуждении надзорного производства по ней еще нет.
28	ТОО «ЕсдЕри» ТОО Агзамов (гарант)	Иск неимущественного характера (об исполнении условия договора банковского займа в части высвобождении	Требования Истца удовлетворены в части высвобождения имущества из залога. В остальной	Банком подана апелляционная жалоба.

		имущества из залога, отмене торгов залогового имущества, о признании договора гарантии прекратившим действие)	части иска отказано.	
29	Тусупаев Е.К.	Иск неимущественного характера (о восстановлении по месту работы)	Определением Усть - Каменогорского городского суда от 18.11.2008 года был принят отказ от иска истцом. Дело производством прекращено	
30	Китайкин А.В	Иск неимущественного характера (о признании внесудебных торгов недействительными)	«04» февраля 2008 года Усть-Каменогорским городским судом ВКО вынесено требования Истца удовлетворены. Постановлением Судебной коллегии по Гражданским делам ВКО от 08.04.08 решение было оставлено без изменения, жалоба АО "Цеснабанк" без удовлетворения. Постановлением надзорной коллегии от 08.10.08 года жалоба АО "Цеснабанк" была оставлена без удовлетворения.	В настоящее время принимаются меры по восстановлению прав залогодержателя АО "Цеснабанк" на имущество Китайкина А.В., от чего он сам не отказывается. Однако в связи с вновь допускаемыми просрочками Банком оформляются документы на взыскание задолженности и обращение взыскания на залоговое имущество.
31	Овсянникова В.Г	Иск неимущественного характера	Решением Усть-каменогорского городского суда от 30.07.2008 года в иске Овсянниковой В.Г. отказано. По её надзорной жалобе, поданной в декабре 2008 года, надзорное производство не возбудили.	
32	ИП Оразаев М.Д.	Иск неимущественного характера	29.07.2008 года между АО "Цеснабанк" и ИП Оразаевым М.Д. было заключено мировое соглашение, согласно которому банк обязуется не повышать ставку вознаграждения выше 20 % годовых. Мировое соглашение судом утверждено	
33	Чернеченко З.И.	Иск неимущественного характера	Решением Усть-Каменогорского городского суда в иске отказано. Обжалования решения не было.	
34	ТОО "ВК Алма-Сервис", претензия	О взыскании в судебном порядке 1 428 000 тенге за выполненные по договору подряда работы	На стадии рассмотрения	
35	Аязбеков А.А.	Иск о расторжении ДБЗ, договора о залог денег и выплате 1 333 766 тенге	Требования Истца удовлетворили. Но деньги, выданные банком на рефинансирование, Банку не возвращены. Банком подана надзорная жалоба в Надзорную коллегию Акмолинского областного суда. В возбуждении надзорного производства отказано по основанию отсутствия существенного нарушения норм материального и процессуального права	Банком будут предприняты меры по возврату выданного займа
36	Теняев Ю.А.	Иск неимущественного характера (о	Стороны заключили мировое	

		пресечении действий, нарушающих право заемщика)	соглашение, которое судом утверждено	
37	Манохина И.В.	Иск неимущественного характера (отсрочка поведения внесудебных торгов)	Истец отказалась от иска и погасила полностью ссудную задолженность	
38	Омаров М.Т.	Иск неимущественного характера (о признании договора залога недействительным)	Истец отказался от иска и погасил полностью ссудную задолженность	
39	Учредители ТОО "Новомарковка"	Иск неимущественного характера (о признании недействительным ипотечного договора)	Решением Ерейментауского районного суда Акмолинской области от 22.01.2009 г. ипотечный договор признан недействительным.	Банком подана апелляционная жалоба
40	НБ РК	Административное правонарушение (ч.2 ст.168)	Предупреждение от 15.05.2008г.	
41	НБ РК	Административное правонарушение (ч.1 ст.182)	Предупреждение от 04.01.2008г.	

* В отчетном периоде были открыты 3 и закрыты 2 корреспондентских счета:

Открытые корреспондентские счета:

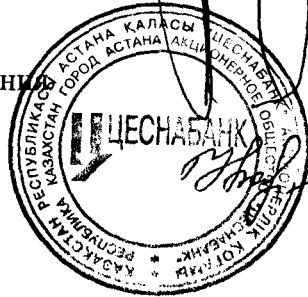
- счет Ностро в Wachovia Bank, N.A., в валюте USD;
- счет Ностро в CITIBANK, N.A., в валюте EUR;
- счет Ностро в ОАО Банк ВТБ, в валюте RUB.

Закрытые корреспондентские счета:

- счет Ностро в UBS, в валюте USD;
- счет ЛОРО в ОАО «Омск- Банк», в валюте KZT;

И.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Алдашов М.Б.

Багаутдинова Н.М.