

**ПРОТОКОЛ № 27/12/11-03**  
**заседания Совета Директоров АО "Цеснабанк"**

Полное наименование и местонахождение общества:

Акционерное общество «Цеснабанк», г. Астана, пр. Победы, 29

Место проведения заседания: г. Астана, пр. Победы, 29

Время проведения заседания Совета Директоров: «27» декабря 2011 г., 15 час. 00 мин.

Лица, присутствующие на заседании:

Председатель Совета Директоров: Едсибаев Е.С.

Члены Совета Директоров: Жаксыбек Д.Ө., Мешеряков Н.И., Фогель В.Г.

На заседании присутствуют 4 из 6-ти членов Совета Директоров АО «Цеснабанк», таким образом, кворум для проведения заседания имеется, Совет Директоров правомочен принимать решения.

Секретарем заседания избрана Баипиева В.И.

**ПОВЕСТКА ДНЯ:**

1. О первом выпуске субординированных облигаций АО «Цеснабанк» объемом 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге в рамках третьей облигационной программы объемом 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге, зарегистрированной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан № Е08 от 10.08.11г.

2. Об определении следующих условий первого выпуска субординированных облигаций АО «Цеснабанк» объемом 5 000 000 000 ( пять миллиардов) тенге в рамках третьей облигационной программы :

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	Ставки 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(360дней 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 определения круга лиц, обладающих правом на получение вознаграждения. 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, 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.
Дата погашения облигаций	Датой начала погашения облигаций является дата, следующая за последним днем периода обращения облигаций.
Место, где будет произведено погашение облигаций	г.Астана, пр. Победы, 29.
Обеспечение по облигациям	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
Сведения о представителе держателей облигаций	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными и не предусматривают наличие представителя держателей облигаций.
Сведения о регистраторе	АО «Регистраторская система ценных бумаг», г. Алматы, м-н «Астана» д.8а. Контактный телефон (8727)226-11-64. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг № 001-А-75 от 05.05.03г.

Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещение облигаций будет осуществляться эмитентом самостоятельно или путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данным видом деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
Сведения о платежном агенте	Выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций осуществляются эмитентом самостоятельно.
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<p>Право на получение номинальной стоимости облигации в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</p> <p>право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>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 пению 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).</p> <p>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 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> <p>По облигациям данного выпуска досрочное погашение не предусмотрено.</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» ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ).
Использование средств, полученных при размещении	<p>Целями привлечения средств настоящего выпуска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;</li> <li>- поддержание среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка;</li> <li>- активизация деятельности Банка в области кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики;</li> <li>- увеличение размера собственного капитала.</li> </ul>
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	<p>При размещении облигаций путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты определяются договором купли-продажи, заключенным между эмитентом (андеррайтером) и инвестором.</p> <p>При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты определяются внутренними документами организатора торгов.</p>

По вопросам повестки дня информацию предоставил Жаксыбек Д.Ә. – Председатель Правления, который пояснил, что в связи с возникшей необходимостью привлечения дополнительных денежных ресурсов, а также увеличения собственного капитала Банка, необходимо внести на рассмотрение Совета Директоров вопрос о первом выпуске субординированных облигаций объемом 5 млрд. тг в рамках третьей облигационной программы объемом 100 млрд. тенге, зарегистрированной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан №Е08 от 10.08.11г (пояснительная записка прилагается).

После обсуждения Председатель Совета Директоров Елеңбаев Е.С. поставил на голосование вопросы повестки дня.

Результаты голосования по первому вопросу повестки дня: Еденбаев Е.С. - «за», Жақсыбек Д.Ә. - «за», Мешеряков Н.И. - «за», Фогель В.Г. - «за», «против» - нет, «воздержавшихся» - нет.

Результаты голосования по второму вопросу повестки дня: Еденбаев Е.С. - «за», Жақсыбек Д.Ә. - «за», Мешеряков Н.И. - «за», Фогель В.Г. - «за», «против» - нет, «воздержавшихся» - нет.

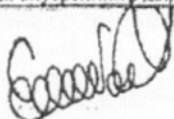
Рассмотрев вопросы повестки дня и по результатам голосования, Совет Директоров **РЕШИЛ:**

1. Осуществить первый выпуск субординированных облигаций АО «Цеснабанк» объемом 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге в рамках третьей облигационной программы объемом 100 000 000 000 (сто миллиардов) тенге, зарегистрированной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан № Б08 от 10.08.11г.
2. Определить следующие условия первого выпуска субординированных облигаций АО «Цеснабанк» объемом 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге в рамках третьей облигационной программы.»

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 определения круга лиц, обладающих правом на получение вознаграждения. Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полутоловую ставку купонного вознаграждения. Если инвестором является резидент 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, следующих за последним днем обращения облигаций. Если инвестором является резидент 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 погашения облигаций	Датой начала погашения облигаций является дата, следующая за последним днем периода обращения облигаций.
Место, где будет произведено погашение облигаций	г.Астана, пр. Победы, 29.
Обеспечение по облигациям	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
Сведения о представителе держателей облигаций	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными и не предусматривают наличие представителя держателей облигаций.
Сведения о регистраторе	АО «Регистраторская система ценных бумаг», г. Алматы, м-н «Астана» д.8а. Контактный телефон (8727)226-11-64. Договор на ведение реестра держателей ценных бумаг № 001-А-75 от 05.05.03г.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещение облигаций будет осуществляться эмитентом самостоятельно или путем привлечения андеррайтеров, имеющих соответствующие полномочия на занятие данным видом деятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
Сведения о платежном агенте	Выплаты купонного вознаграждения и номинальной стоимости облигаций осуществляются эмитентом самостоятельно.
	Право на получение номинальной стоимости облигаций в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;

<p><b>Права, предоставляемые облигацией ее держателю</b></p>	<p>право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>прочие права, вытекающие из права собственности на облигации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Право требования досрочного погашения по облигациям данного выпуска не предусмотрено.</p>
<p><b>События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт</b></p>	<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).</p> <p>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 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>
<p><b>Досрочное погашение</b></p>	<p>По облигациям данного выпуска досрочное погашение не предусмотрено.</p>
<p><b>Порядок информирования держателей облигаций о деятельности эмитента и его финансовом состоянии</b></p>	<p>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» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>).</p>
<p><b>Использование средств, полученных при размещении</b></p>	<p>Целями привлечения средств настоящего выпуска являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;</li> <li>- поддержание среднесрочной и долгосрочной ликвидности Банка;</li> <li>- активизация деятельности Банка в области кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики;</li> <li>- увеличение размера собственного капитала.</li> </ul>
<p><b>Ограничения (ковенанты)</b></p>	<p>По облигациям данного выпуска ограничения (ковенанты) не предусмотрены.</p>
<p><b>Информация об опционах</b></p>	<p>Данным выпуском облигаций опционы не предусмотрены.</p>
<p><b>Конвертация облигаций</b></p>	<p>Конвертация облигаций не предполагается.</p>
<p><b>Срок и порядок размещения облигаций</b></p>	<p>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».</p>
<p><b>Условия и порядок оплаты облигаций</b></p>	<p>При размещении облигаций путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты определяются договором купли-продажи, заключенным между эмитентом (андеррайтером) и инвестором.</p> <p>При размещении облигаций на организованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты определяются внутренними документами организатора торгов.</p>

Председатель Совета Директоров



Е. Елибаев

Секретарь заседания Совета Директоров



В. Байшева