

**Пояснительная записка
к годовому финансовому отчету ОАО «Цеснабанк»
за 2001 год.**

8.1

1) Акционерный Банк «Цеснабанк» образован 17 января 1992 года, перерегистрирован в Акционерное общество открытого типа «Цеснабанк» 6 февраля 1997 года.

В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» от 10.07.98 года Банк прошел перерегистрацию и получил свидетельство о государственной регистрации юридического лица за № 4078 – 1900 – АО от 12 февраля 1999 года, как открытое акционерное общество «Цеснабанк».

Головной офис расположен по адресу:

г.Астана, улица Бейбітшілік 43.

2) Годовой финансовый отчет составлен за период с 1 января 2001 года по 31 декабря 2001 г.

3) Банк имеет четыре филиала и три расчетно-кассовых отдела, информация по которым включена в свод:

- Алматинский филиал
- Костанайский филиал
- Павлодарский филиал
- Степногорский филиал
- 2 РКО (г. Астана)
- РКО (г. Алматы)

4) В 2001 г. операции с активами в виде аффинированных драгоценных металлов банк не проводил.

При переоценке кредитного портфеля применялся принцип осмотрительности. Переоценка выданных займов производилась один раз в месяц, как правило, в последний рабочий день месяца. Для учета результатов переоценки в банке открыт лицевой счет «доход от переоценки кредитов, выданных с фиксацией валютного эквивалента».

Переоценка основных фондов и товарно материальных запасов не производилась.

5) Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производилась в соответствии с учетной политикой ОАО «Цеснабанк», при изменении курса иностранных валют к тенге для целей учета, таможенных и налоговых платежей.

Результаты переоценок по остаткам на счетах в иностранной валюте отражались на счетах доходов и расходов Банка.

Иностранная валюта, приобретенная Банком, учитывалась по партиям приобретения, согласно определяемого Банком метода средневзвешенной стоимости оценки приобретаемой иностранной валюты.

Записи в бухгалтерском учете по операциям в иностранной валюте отражались на счетах бухгалтерского учета в казахстанских тенге, в пересчете по учетному

курсу, доводимому до банков Национальным Банком Республики Казахстан. При этом для первоначального отражения в бухгалтерском учете операция в иностранной валюте оценивается с применением курса на дату совершения операции.

Параллельно с записями в тенге операции в иностранной валюте отражаются также в валюте расчетов (платежей) по ее номиналу.

На каждую отчетную дату производится пересчет на тенговый эквивалент с использованием учетного курса, доводимого до банков Национальным Банком Республики Казахстан валютных остатков в кассе, средств на валютных счетах в Банке, а также по займам и депозитам в тенге с фиксацией валютного эквивалента.

б) Учет высоколиквидных ценных бумаг, приемлемых для рефинансирования Национальным Банком Республики Казахстан в виде Государственных Казначейских Обязательств (МЕККАМов, МЕКАВМ, МЕОКАМов), Краткосрочных Нот Национального Банка производился по двум категориям: годные для продажи и удерживаемые до погашения. При этом , ценные бумаги, удерживаемые до погашения и приобретенные с целью получения прибыли, учитываются в балансе банка по номинальной стоимости, переоценка их не производится. Разница между номинальной стоимостью и стоимостью приобретения учитывается как скидка , либо как премия. По данным бумагам ежемесячно, в последний день отчетного месяца, производится амортизация премии или скидки, по купонным бумагам начисляется вознаграждение.

Ценные бумаги, годные для продажи, учитываются в балансе банка по рыночной цене, переоценка их относится на счета резервов по переоценке капитала. Переоценка производится ежемесячно в последний день месяца, а также на момент продажи.

Учет МЕКАВМов производился в тенге с привязкой к официальному курсу доллара США, установленному Национальным Банком Республики Казахстан.

Ежемесячно, а также на момент совершения операции, производилась их переоценка. Результаты переоценки отражались на отдельно открытых счетах доходов или расходов.

Для поддержания ликвидности ГЦБ в течение года периодически реализовывались (по средневзвешенной цене 11,37%).

7) В 2001 году расходы на формирование резервов (провизии) по займам составили 44 037 тыс. тенге, в т.ч. специальные провизии – 34 086 тыс. тенге, общие провизии – 9 951 тыс. тенге. По состоянию на 01.01.02 г. в полном объеме сформированы все необходимые резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности.

Классификация ссудного портфеля ОАО «Цеснабанк»

Наименование	По состоянию на 01.01.01		По состоянию на 01.01.02	
	Сумма	Уд. вес в с/п	Сумма	Уд. вес в с/п
Стандартные	1 618 685	90,7%	3 618 220	96,1%
Субстандартные	83 148	4,7%	19 743	0,5%
Неудовлетворительные	82 000	4,6%	58 578	1,6%
Сомнительные с повышенным риском	0	0%	27 180	0,7%
Безнадежные	0	0%	41 455	1,1%
Итого	1 783 833	100%	3 765 176	100%

За 12 месяцев 2001 года доля стандартных займов в ссудном портфеле увеличилась с 90,7 % на 01.01.01 г. до 96,1 % на 01.01.02 г., произошло уменьшение доли субстандартных займов с 4,7 % до 0,5 % и уменьшение доли неудовлетворительных займов с 4,6 % до 1,6 %. При этом произошло увеличение доли сомнительных с повышенным риском и безнадежных займов.

В 2001 году банком было произведено списание с баланса за счет созданных провизий одного безнадежного займа в сумме 1 443 тыс. тенге. В течение отчетного года за счет реализации заложенного имущества данный займ был полностью погашен.

В результате проведенной работы по взысканию задолженности в 2001 году были погашены по двум заемщикам (юридическим лицам) ранее списанные за счет созданных провизий займы в сумме 4889 тыс. тенге, в том числе:

- а) за счет реализации заложенного имущества - в сумме 808 тыс.тенге;
- б) за счет погашения просроченных обязательств заемщика перед банком третьим лицом – в сумме 4081 тыс. тенге.

Займы Правительству (местным органам власти) в 2001 году не выдавались.

В отчетном году Цеснабанком было выдано займов государственным предприятиям на общую сумму 282 623 тыс.тенге из них в т.г. погашено займов на сумму – 15 675 тыс. тенге. Средневзвешенная ставка по займам, выданным государственным предприятиям, составила – 10,9 % годовых.

В 2001 г. Цеснабанком выдано физическим лицам ипотечных займов на сумму 56 982 тыс.тенге, на потребительские цели - на сумму 38 766 тыс.тенге.

8) По состоянию на 01.01.02 г. имеется просроченная задолженность депозита, размещенного в ОАО Комирбанк, в размере 45 000,0 тыс. тенге; классифицируется Банком как сомнительный с повышенным риском. По данному депозиту создано специальных провизий в сумме 37100,0 тыс.тенге.

По дебиторской задолженности в течении отчетного года были сформированы провизии в сумме 4058,0 тыс.тенге, в том числе: 3722,0 тыс.тенге – для закрытия дебиторской задолженности «Рабобанка» (Нидерланды), оказывающего консалтинговые услуги банку в рамках программы институционального развития «Твининг» по невозмещенным затратам на приобретение проездных билетов группе специалистов ОАО

«Цеснабанк», выезжавших на стажировку в «Рабобанк». Данная задолженность списана за баланс за счет созданных провизий. Поступлений денег в погашение списанной за баланс дебиторской задолженности по данному виду услуг не было.

В Алматинском филиале сформированы провизии в сумме 150,0 тыс.тенге по ТОО «Самгау» по договору аренды нежилого помещения. В Костанайском филиале сформированы провизии в сумме 186,0 тыс.тенге по ПК «Дизель», за авизование аккредитива. Дебиторская задолженность в полном объеме списана за баланс. Возврата средств клиентами в отчетном году не было.

Дебиторской задолженности, числящейся свыше 180 дней не имеется.

9) Учет основных средств банка ведется централизованно. Основные средства учитываются на балансе по цене приобретения. Переоценка и реиндексация основных средств в отчетном году не проводились. При начислении амортизации по всем видам основных средств банком использовался метод равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

10) Товарно-материальные ценности на складе учитываются в соответствии с учетной политикой ОАО «Цеснабанк» по цене приобретения без учета НДС.

Списание товарно-материальных запасов по складу производится по методу «фифо» в момент их передачи в эксплуатацию за исключением горюче-смазочного материала, списание которого производится по методу «средневзвешенной стоимости».

11) На отчетную дату незавершенных строительных объектов банк не имеет. По состоянию на 1 января 2002 года в балансе числится не установленное оборудование на сумму 3442 тыс. тенге:

в тыс.тенге

наименование	сумма	срок установки
Автомобиль «Mercedes Bens»	2897	Январь 2002 года
Видеосистема	545	Январь 2002 года
Всего	3442	

12) За отчетный период дополнительно открыт еще один расчетно-кассовый отдел, расположен по адресу: г. Астана, ул. Иманова,11 в здании торгового центра «Сити-Маркет».

Расчетно–кассовые отделы осуществляют операции по обмену иностранной валюты и приёму коммунальных платежей.

В 2001 году ОАО «Цеснабанк» не открывал и не закрывал филиалов.

13) Учетная политика Банка на 2001 год была утверждена Советом Директоров Банка 1 июня 2001 года и в течение года не изменялась.

В учетной политике предусмотрены операции:

- по учету операций с денежной наличностью;
- по учету операций проводимых по корреспондентским и субкорреспондентским счетам Банка;
- по учету операций в иностранной валюте;

- по учету нереализованных и реализованных доходов/расходов от проводимых банком операций в иностранной валюте;
- по учету операций с высоколиквидными ценными бумагами;
- по учету предоставленных кредитов;
- по учету основных средств;
- по учету товарно-материальных запасов;
- по учету операций с собственным капиталом Банка;
- по учету полученных кредитов и депозитов;
- по учету полученных кредитов и депозитов от банков, международных финансовых институтов;
- по учету дебиторской задолженности;
- по учету субординированного долга;
- по учету расчетов по налогам и обязательным отчислениям.

14) Объем выдачи займов лицам, связанным с банком особыми отношениями, составил 565 766 тыс. тенге, или 10,8 % от общего объема выдачи. По состоянию на 01.01.02 г. ссудная задолженность по всем лицам, связанным с банком особыми отношениями, составила 223 596 тыс. тенге, или 5,9 % от ссудного портфеля банка.

На 01.01.2002 г. просроченная ссудная задолженность по указанным заемщикам отсутствует, начисленное вознаграждение ими уплачивается своевременно.

Величина вознаграждения за пользование займом определяется договором банковского займа в зависимости от: конъюнктуры финансового рынка; уровня конкуренции на рынке банковских займов; стоимости привлеченных ресурсов; понесенных банком затрат по обслуживанию займа с учетом надбавок, необходимых для покрытия кредитного риска и получения необходимой прибыли; рейтинга заемщика.

Объем привлеченных депозитов по аффилированным лицам в 2001 году составил: 19 344 675 тыс. тенге, или 17,3 % от общего объема привлечения.

Объем привлеченных депозитов по лицам, связанным с банком особыми отношениями, в 2001 году составил: 173784,9 тыс. тенге, или 2,1% от общего объема привлечения.

По состоянию на 01.01.02 г. выплачено вознаграждения по данным депозитам нет. Условия привлечения депозитов устанавливается комитетом «ALCO».

Привлечение по субординированному долгу банком в отчетном периоде не производилось, увеличение на 1200 тыс.тенге произошло за счет переоценки субординированного долга.

15) 2001 году возникли непредвиденные обстоятельства по операции «межбанковский депозит». По Генеральному соглашению, заключенному между ОАО «Цеснабанк» и ОАО «Комирбанк», размещен межбанковский депозит в сумме 45000 тыс.тенге. В связи с введением режима консервации с приостановлением активных операций, ОАО «Комирбанк» не выполнил принятые на себя обязательства перед банком, в результате чего созданы провизии в сумме 37100 тыс. тенге.

16) Количество открытых балансовых текущих счетов за 2001 год – 1127.

Получено подтверждений остатков по счетам клиентов на 01.01.02 в количестве – 1239.

Не получено подтверждений остатков по счетам клиентов на 01.01.02 в количестве – 1254 на сумму – 122.113.783 тенге

Подтверждения остатков по счетам клиентов на 01.01.02 не предоставлены по причине длительного отсутствия движения средств по счету и неявки клиентов в банк.

- 17) Остаток по счету 1791 «Расходы будущих периодов» на 01 января 2002 года составляет сумму 2 048 тыс.тенге.

<i>тыс.тенге</i>			
вид услуг	причина образования	дата образования	сумма
Расходы на рекламу	Оплата по размещению рекламы	23.11.01	1 299
Подписка на 2002 год	Расходы на 2002 год	27.11.01	398
Аренда РКО	Предварительная оплата за аренду	26.12.01	299
	Прочие общехозяйственные расходы	12.12.01	52
Итого:			2048

- 18) Остаток нераспределенного чистого дохода на 01.01.2002 года составляет 198 298 тыс.тенге. Увеличение входящего на 01.01.2001 года остатка 171 602 тыс.тенге произошло за счет полученного чистого дохода отчетного года в сумме 198 966 тыс.тенге. Уменьшение чистого дохода произошло на 172 270 тыс.тенге из них:

171 602 тыс.тенге – накопленный чистый доход прошлых лет, переведенный на счет 3580 «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет»;

306 тыс.тенге – резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты (сч.3581);

360 тыс.тенге – резервы прошлых лет по переоценке кредитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента кредита;

2 тыс.тенге – резервы переоценки прошлых лет депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента депозита.

- 19) Нематериальные активы на 1 января 2002 года составили: 34591 тыс.тенге

<i>тыс.тенге</i>			
Наименование нематериальных активов	Балансовая стоимость	Накопленный износ	Остаточная стоимость
Программное обеспечение	39 602	5011	34 591
Всего	39 602	5011	34 591

Нематериальные активы учитываются в балансе банка по остаточной стоимости. Износ начисляется по методу прямолинейного списания стоимости с одновременным уменьшением остатка

20) Расшифровка прочих расходов, не связанных с выплатой вознаграждения по символу 550. Отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности приведена в таблице.

тыс.тенге

Наименование	НПС	Сумма
Комиссионные расходы: За переводные операции	5601	10 111
От полученных услуг по купле-продаже ценных бумаг	5603	246
От полученных услуг по купле-Продаже иностранной валюты	5604	1839
От полученных услуг по аудиту	5607	7735
Прочие комиссионные расходы: В т.ч.	5608	15 932
- за телекоммуникацию		12 143
- за ведение счета «Депозит»		753
- за информационное обслуживание ГЦБ и валютному рынку		155
- по ведению корсчетов		2 847
- за подкрепление денежной наличности		34
Расходы на инкассацию	5743	2 989
Расходы на рекламу	5745	12 583
Представительские расходы	5747	104
Амортизационные отчисления	5788	5011
Прочий операционный расход	5802	39
Прочие расходы от банковской деятельности: в т.ч.	5921	33 268
- страхование депозитов физических лиц		6 932
- выплаты вознаграждений по депозитам физических лиц		497
- расходы по программе «Твиннинг»		16 576
- реализованный расход от переоценки депозитов и субординированного долга		7 763
- регулировочная проводка по лизингу Костанайского здания		762

- реализованный расход от переоценки долговых инвестиций		738
Прочие расходы от небанковской деятельности в т.ч.:	5922	5 432
- членский взнос в Ассоциацию банков		125
- членский взнос в Ассоциацию финансистов		479
- расходы на благотворительность		4 737
- расходы по коллекционным монетам		91
ИТОГО		95 289

в том числе: «Прочие расходы» по счету 5922

тыс.тенге

Наименование	Дата образования	Сумма	Основание
Членский взнос в Ассоциацию банков	15.03.2001	125	Положение об Ассоциации банков от 19.12.2001
Членский взнос в Ассоциацию финансистов РК	05.07.2001	479	Постановление Совета АФК от 06 марта 2001 года
Расходы на благотворительность	15.02.2001	4 737	Решение Совета Директоров
Расходы по коллекционным монетам	25.05.2001	91	Счет-фактура №182 От 15.05.2001 г.
ИТОГО		5 432	

21) Основными видами банковской деятельности, принесшими банку основные поступления денег, являются операционная и финансовая деятельности банка. Ссудный портфель увеличился в 2.11 раза и составил на 1.01.02 г. 3765176 тыс.тенге. Доходы от данного вида составили 436509 тыс.тенге.

8.2.

Признание безнадежной задолженности и порядок ее списания производится банком в соответствии с Положением "О классификации активов и внебалансовых требований и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан" (с изменениями и дополнениями), утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 218 от 23.05.97 г.

Оценка статей финансовой отчетности производится ежемесячно на основании структурного анализа в динамике с начала года, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года.

Основными видами доходов банка являются:

▶ Доходы, связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам – 436 509 тыс. тенге.

▶ Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ГКО и прочим высоколиквидным ценным бумагам – 166 990 тыс. тенге.

В финансовой отчетности ГЦБ классифицируются как удерживаемые до погашения, либо годные для продажи. В случае реализации ценных бумаг, удерживаемых до погашения, ранее срока гашения, они переходят в категорию годных для продажи и при этом производится их переоценка.

В случае продажи ценных бумаг данной категории на вторичном рынке до наступления срока их погашения, в отчетности указывается стоимость бумаг, уменьшенная на величину стоимости части проданных бумаг.

Разграничение между операциями, в результате которых признавались активы и обязательства в балансовом отчете, и операциям, в результате которых возникают возможные и условные обязательства и требования, проводилась при отражении средств на финансирование твиннинг-программы по соглашению о займе Национальным банком Республики Казахстан, по форвардным сделкам, по операциям связанным с аккредитивами.

Основой для определения расходов на общие банковские риски является классификация активов и рассчитанная в соответствии с ней необходимая сумма провизии.

8.3

1) Увеличение Уставного капитала на 74 792 тыс. тенге произошло за счет зачисления взносов инвесторов (в сумме 7 617 тыс. тенге) и за счет капитализации дивидендов (в сумме 67 175 тыс. тенге) в ходе IX эмиссии. В течение отчетного года проводился один этап IX эмиссии. Банком за отчетный период выкуп собственных акций не производился. На конец отчетного года нереализованных собственных акций не имелось.

Резервный капитал банка увеличился на 100282 тыс. тенге за счет отчислений из нераспределенного чистого дохода 2000 года и составил на 1 января 2002 года 150 000 тыс. тенге. Увеличение резервного капитала за счет чистого дохода 2001 года не производилось.

Резервы по переоценке долгосрочных финансовых инвестиций созданы в размере переоценки по нереализованным корпоративным и Государственным ценным бумагам в сумме 2 520 тыс. тенге.

Резервы по переоценке прошлых лет иностранной валюты созданы в сумме 306 тыс. тенге в размере положительной переоценки нереализованной валюты за счет нераспределенного чистого дохода 2001 года.

Резервы по переоценке кредитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента кредита увеличились на сумму 360 тыс. тенге – в пределах положительной переоценки кредита с переходящим сроком гашения со счета нераспределенного чистого дохода 2001 года и уменьшился на сумму 22 157 тыс. тенге – резерв по переоценке прошлых лет направленных на реализованный доход в связи с гашением кредита.

Резерв переоценки прошлых лет депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента депозита созданы в размере 2 тыс. тенге за счет чистого дохода 2001 года.

2) Работа на финансовых рынках в 2001 году не осуществлялась.

3) В целях диверсификации портфеля приобретались ГЦБ различного вида - МЕККАМы, МЕКАВМы, МЕОКАМы, Ноты Национального Банка РК, имеющие различные сроки гашения.

Работа на фондовом рынке в 2001 году по операциям с ГЦБ отражена в приложении № 3 пояснительной записки к годовому отчету.

Объем покупки ГЦБ на первичном рынке (на аукционных торгах) составил:

- 785 240 тыс. тенге .

Объем купленных ценных бумаг на вторичном рынке составил:

- 1 574 424 тыс. тенге.

Объем проданных (погашенных) бумаг:

- 3 322 543 тыс. тенге.

4) Потребность населения в наличной иностранной валюте, в особенности долларов США, велика. В связи с чем, недостающий объем наличной иностранной валюты ОАО «Цеснабанк» приобретал на межбанковском рынке.

В 2001 году продано наличной иностранной валюты:

USD - 49 208 650 долларов США;

DEM - 1 856 893 немецких марок;

RUR – 20 486 835 российских рублей

Куплено наличной иностранной валюты:

USD - 20 721 766 долларов США;

DEM - 1 631 728 немецких марок;

RUR – 19 944 961 российских рублей

Куплено наличной иностранной валюте на межбанковском рынке:

USD - 22 661 530 долларов США

RUR - 100 000 российских рублей

Продано на межбанковском рынке наличной иностранной валюты:

USD - 660 000 долларов США

От операций на рынке наличной иностранной валюты получен доход на общую сумму 82 181,0 тыс.тенге, расходы составили 49 886,0 тыс.тенге. Всего чистый доход за 2001 год составил 32 295,0 тыс.тенге

5) За отчетный период «Цеснабанком» были приобретены корпоративные ценные бумаги – облигации ОАО «Астана – Финанс». Объем сделки составил 65 690 тыс. тг., доходность – 10,5%.

6) Развитие Автоматизированной Банковской Системы

Системы управления базами данных. Инстанции баз данных Автоматизированной Банковской Системы переведены на новую версию СУБД Oracle (v8.1.7). Продлена техническая поддержка компании Оракл, приобретены дополнительные лицензии в связи с увеличением количества пользователей «живой» Автоматизированной Банковской системы. Установлен новый продукт Oracle (Internet Application Server) для обеспечения доступа пользователей филиалов к базе данных головного банка по выделенным каналам.

Продолжаются работы по наращиванию функциональности автоматизированной банковской информационной системы: "Кредиты и Депозиты", «Банк - Клиент» (СПЭД). Внедрение позволило банку сократить выполнение банковских операций в ручном режиме - настроить выполнение основных операций на автоматическое выполнение при закрытии операционного дня, обеспечить возможность регистрации и санкционирования банковских операций, возложить на систему контроль вводимых реквизитов. Настроены платежные системы по прямым корсчетам с банками ТуранАлем, Народным банком, Казкоммерцбанком. Это позволило автоматизировать отправку платежей через системы перечисленных банков. Внесены изменения в систему Корвус-банк по тарифам в зависимости от времени, суммы, исполнителя и типа платежного документа.

Внедрены подсистемы:

- «Доходы и расходы» - для контроля исполнения бюджета;
- «Детализация лицевых счетов для интернет-филиалов»;
- «Ведение учёта сейфового депозитария»

Обеспечение возможности проведения экономического анализа.

Модернизировано и составлено 97 отчетов в автоматизированной банковской информационной системе для проведения анализа банковской деятельности, мониторинга клиентской базы, контроля над исполнением бюджета, осуществления операционной деятельности (изменение форм платежных документов), получения управленческой отчетности.

Внедрен модуль «Интернет- решение для филиалов», который позволил расширить функциональность программного обеспечения филиала до уровня головного банка.

Организация защиты и безопасности базы данных:

Обеспечение достоверности и конфиденциальности данных.

Заключен договор с каждым сотрудником-пользователем АБИС об ответственности за совершаемые транзакции в этой системе. Для каждого сотрудника определен доступ к данным и функциям АБИС. Составлены Файлы санкционирования. В системе Корвус-банк отражаются все выполненные операции с указанием исполнителя зарегистрировавшего конкретную операцию, просанкционировавшего ее, либо осуществившего повторный ввод. Настройку Автоматизированных Рабочих Мест в АБИС администратор выполняет только по заявкам, содержащим файлы санкционирования, одобренные руководством. Согласно процессу усовершенствования программного обеспечения перенос в «живую» систему обновлений версий программного обеспечения возможен только после положительных результатов тестирования. Организовано тестирование на стенде всех обновлений системы. Для проведения тестирования привлекаются конечные пользователи. Отчеты предоставляются внутреннему аудиту.

Обеспечение сохранности информации базы данных при любых видах аварий аппаратуры, системы электроснабжения и средств связи. Все вычислительное и активное сетевое оборудование, подключено через источники бесперебойного питания. В качестве резервного источника питания используется дизель генератор. Организована установка резервных и основных серверов в разных помещениях. На все инстанции установлен режим оперативного копирования. Внедрена в качестве резерва связи головного офиса банка с РКО, филиалами технология работы с удаленных точек с АБС по медленным коммутируемым каналам.

Организация системы хранения информации. Все программное обеспечение, функционирующее в банке, сосредоточено в Управлении Информационных Технологий. На информационном сервере хранится перечень программного обеспечения, содержащий информацию о самом ПО, его пользователях, администраторе, копии. Перечень доступен для просмотра только определенным работникам Управления Информационных Технологий. Организовано хранение и еженедельное обновление резервных копий программного обеспечения вне здания банка.

Ограничение доступа. Приобретено и устанавливается сетевое оборудование, позволяющее организовывать виртуальные частные сети внутри корпоративной сети ОАО Цеснабанк для разграничения доступа по определенным группам. Модемный пул системы Банк-клиент переведен на маршрутизатор Cisco, доступ ограничен списками доступа (access-list). Установлена система ограничения и регистрации доступа по средствам электронных карточек в 4 зоны банка: зона информационных технологий и ОПС, основная серверная, дублирующая серверная, ОПС.

Обучение системных администраторов. Администратор корпоративной сети прошел обучение в центре сетевых технологий Международной академии бизнеса в г.Алматы по курсу «Расширенный курс администрирования маршрутизаторов Cisco», что дает возможность управления коммуникационным оборудованием самостоятельно без привлечения сторонних организаций.

Обучение работников банка. В процессе внедрения модулей Автоматизированной Банковской Информационной Системы происходит обучение администраторов и пользователей.

Обучение клиентов банка. Проведены семинары с клиентами по использованию клиентской части модуля Банк-клиент.

Техническое оснащение и средства связи банка

В банке установлена структурированная кабельная сеть 10/100/1000 Мбит/с., и электрическая сеть, выполненная в пластиковых коробах. Все вычислительное и активное сетевое оборудование, подключено через источники бесперебойного питания. В качестве резервного источника питания используется дизель генератор. В качестве активного сетевого оборудования, используются сетевые коммутаторы от Intel: 480Т и 460Т. Коммутация свитчей и основных серверов осуществляется на скорости 1000Мбит/с. Локальная Вычислительная Сеть работает по IP протоколу под сетевой операционной системой Microsoft Windows 2000 Server. Операционный день банка использует СУБД Oracle 8.1i, установленной под операционной системой Windows 2000 Advanced Server на сервере HP NetServer LH6000, горячий резерв HP NetServer LH4.

Сервера имеют Raid массивы 5 категории.

Наряду с операционной системой Windows 2000 Server и 2000 Advanced Server, на серверах установлены следующие операционные системы:

Windows NT 4.0 / Sp6, Novell NetWare 3.12, Solaris 2.6, Linux.

На рабочих станциях используется операционные системы Windows 9x. Начат переход на Windows XP Professional.

Общее количество серверов и рабочих станций на конец 2001г. в головном отделении банка составило: 136 шт., вместе с филиалами: 190 шт.

В целом по банку (головное отделение и филиалы) в 2001г. было модернизировано 36 персональных компьютеров на сумму 2 010 033 тг.

Минимальная конфигурация ПК составляет в головном отделении: Pentium 100 / 32, в филиалах Celeron 300 / 128.

Корпоративная сеть ОАО Цеснабанк, объединяет локальные вычислительные сети головного банка и его филиалов посредством выделенных линий Frame-Relay точка-точка и спутникового канала связи USAT на основе спутниковых станций «SkyStar Advantage» – 64 Кбит/с, и не имеет выхода в зону Интернет. Для обеспечения безопасности передачи данных используются маршрутизаторы CISCO 2610, CISCO 1720. Для обеспечения бесперебойной работы в реальном режиме времени в платежной системе Казахстанского Центра Межбанковских Расчетов используется выделенная линия X25 – 28 Кбит/с.

Затраты на приобретение аппаратного обеспечения

тыс.тенге

Вид оборудования	Количество	сумма
Компьютеры	41	7 357
Принтеры	16	965
серверы	2	6 299
активное сетевое оборудование	7	603
коммуникационное оборудование	8	1 076
Прочее	1	26
Итого:		16 326

Затраты по услугам:

За телекоммуникационные услуги	9 841
Сопровождение программного обеспечения	16 994

В 2001 году банком не были оказаны услуги с использованием сети Internet. Для обслуживания электронных клиентов, используется собственный модемный пул.

7) На протяжении 2001 года банк строго следовал разработанному и согласованному с Национальным Банком Стратегическому Плану на период 1998-2001 гг., определяющему основные направления и достижения международных стандартов.

На 1 января 2002 года сформирован собственный капитал банка в размере 1 172 481 тыс. тенге. По сравнению с прошлым годом он вырос в 1,15 раза.

Увеличение Собственного капитала банка произошло за счет: полученного чистого дохода в размере 198 298 тыс. тенге

Бюджет 2001 года выполнен на 90 %.

Валюта баланса Банка возросла в сравнении с 2000 годом в 1,54 % раза и составила на 1 января 2001 года 5 787 992 тыс. тенге . За отчетный год произошло общее увеличение активов приносящих доход в (1,69 раза) с 3 185 655 до 4 848 230 тыс. тенге. Это связано, в основном, с увеличением ссудного портфеля на 111% .

За 2001 год произошли изменения в структуре пассивов банка. Увеличилась депозитная база (в 2,49 раза) с 998 млн. тенге до 2 485 млн. тенге, остатки на текущих счетах клиентов выросли в (1,24 раза) с 1 536 млн. тенге до 1 912 млн. тенге. Данное увеличение повлекло за собой увеличение расходов, связанных с выплатой вознаграждения с 139 269 тыс. тенге до 164 734 тыс. тенге.

За 2001 год банком получено общих доходов на сумму 1 005 945 тыс. тенге, что в 1,23 раза больше, чем 2000 году.

Расходы банка выросли в 1,26 раза и составили на 1 января 2002 года 806 979 тыс. тенге.

В отчетном году банк не допускал нарушения экономических нормативов, текущих убытков и других пруденциальных норм Национального Банка Республики Казахстан, кроме коэффициента вложения во внутренние активы за февраль месяц 2001 год. Коэффициент на 1 марта 2001 года составил 0,98 при норме не менее 1,0.

По состоянию на 1 января 2002 года отношения капитала первого уровня к сумме всех его активов (K1) составило 0,12, а отношение капитала Банка к сумме активов, взвешенных по степени риска (K2) составило 0,28. Коэффициент текущей ликвидности банка (K4) составил 0,735. Данные коэффициенты превышают минимальные коэффициенты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

8) Финансирование секторов экономики.

в тыс. тенге

№ п/п	Наименование Сектора экономики	Всего Сумма выданных кредитов в 2001 году.	Средневзвешенная Годовая процентная ставка	В том числе:		Погашено в 2001 году	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Сельское хозяйство	863 877	18,7	863 877	18,7	545 852	545 852
2.	Строительство	640 851	22,1	640 851	22,1	253 353	253 353
3.	Розничная торговля	312 086	22,6	312 086	22,6	84 564	84 564
4.	Оптовая торговля	1 522 273	24,3	1 522 273	24,3	690 600	690 600
5.	Электроэнергетика	-	-	-	-	-	-
6.	Легкая	-	-	-	-	-	-
7.	Пищевая	660 983	19,6	660 983	19,6	256 498	256 498
8.	Гостиницы, рестораны, кафе	4 953	22,4	4 953	22,4	6 777	6 777
9.	Связь	298 345	8,1	298 345	8,1	285 880	285 880
10.	Химическая и нефтехимическая	-	-	-	-	-	-
11.	Банковская деятельность	-	-	-	-	-	-
12.	Прочие	955 192	19,6	-	-	1 153 693	-
ИТОГО		5 258 560		4 303 068		3 277 217	2 123 524

9) В отчетном году ОАО «Цеснабанк» участвовал в благотворительности.

тыс. тенге

№ п/п	наименование получателя	сумма	деньгами	в натуральной оплате
1.	Школы, детские учреждения	26	3	
2.	пенсионеры	-	-	
3.	больницы	35	15	Магнитолы
4.	День города	5	5	
5.	фонды	-	-	
6.	Другие юридические лица	-	-	
7.	Другие физические лица	25000		Школьные принадлежности
Итого		25066	23	

8.4.

В 2001 году Банком кастодиальные, трастовые услуги не оказывались. Лизинговая операция совершалась по договору аренды от 1.02.00 года, заключенная между банком и предпринимателем Ломоновской Н.В. на передачу в аренду помещения. Расходы по зданию, сданного в лизинг, составили 27 тыс.тенге, доходы 672 тыс.тенге. По результатам отчетного года Банк получил доходов по лизинговой операции 645 тыс.тенге.

8.5.

Синдицированные (консорциальные) кредиты не выдавались.

8.6.

В 2001 году было заключено 110 договоров на сейфовое обслуживание, из них: 3 договора с юридическими лицами; 107 договоров с физическими лицами.

В 2001 году за предоставленные услуги по сейфовому хранению было получено 929 тыс. тенге, из них:

874 тыс. тенге от физических лиц;

55 тыс. тенге от юридических лиц.

Таблица заключенных в 2001 году договоров на сейфовое обслуживание

Месяц	Общее количество	Сроком на 1 год	Сроком менее 1 года
Январь	6	1	5
Февраль	9	4	5
Март	6	3	3
Апрель	10	3	7
Май	12	8	5
Июнь	6	3	3
Июль	9	6	3
Август	5	3	2
Сентябрь	16	10	6
Октябрь	5	1	4
Ноябрь	10	4	6
Декабрь	15	8	7
Итого	110	54	56

8.7.

В 2001 году новые виды платежных инструментов, применяемые для ускорения расчетов, банком не разрабатывались.

8.8.

Средневзвешенная процентная ставка по выданным кредитам в тенге составила 22,9 % годовых, в валюте – 14,6 % годовых. Величина вознаграждения за пользование займом определяется договором банковского займа в зависимости от: конъюнктуры финансового рынка; уровня конкуренции на рынке банковских займов; стоимости привлеченных ресурсов; понесенных банком затрат по обслуживанию займа с учетом надбавок, необходимых для покрытия кредитного риска и получения необходимой прибыли; рейтинга заемщика.

тыс. тенге

№ п/п	Вид займа	Выдано с начала года	Средневзвешенная годовая % ставка по займам в тенге	Сумма выдачи кредитов в тенге	Средневзвешенная годовая % ставка по займам в валюте	Сумма выдачи кредитов в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	Краткосрочный	3 277 858	22.2	1 708 095	16.0	1 569 763
2	Среднесрочный	1 910 986	27.8	294 477	13.2	1 616 509
3	Долгосрочный	69 716	15.2	42 190	18.0	27 526
	Итого	5 258 560	22.9	2 044 762	14.6	3 213 798

В отчетном году проведена активная работа по привлечению депозитов населения с целью формирования стабильной ресурсной базы. Ставки вознаграждения по депозитам устанавливаются таким образом, чтобы заинтересовать существующих потенциальных вкладчиков банка и с другой стороны, сохранить на достаточном уровне рентабельность заемных операций.

Для удешевления ресурсов и удлинения их сроков погашения проводится работа с финансовыми институтами.

В 2001 году получен первый депозит от пенсионного фонда, что позволит диверсифицировать ресурсную базу банка.

объемы и стоимость денег

№ п/п	Вид депозита	Привлечено с начала года депозитов, в тенге	Средневзвешенная годовая % ставка по депозитам в тенге	Привлечено с начало года депозитов в валюте, в тыс.тг.	Средневзвешенная годовая % ставка по депозитам в валюте
1	2	3	4	5	6
1	До востребования	96 248 506	0,63	17 901 127	0,31
2	Срочные депозиты	2 830 843	10,35	3 104 903	7,90
		99 079 349		21 006 030	

8.9

Инвентаризация основных средств в 2001 году проводилась 2 раза по состоянию на 01.07.2001 г. и на 01.12.2001 г. В результате инвентаризации излишков и недостач не установлено.

Результаты инвентаризации основных средств и нематериальных активов, подлежащих амортизации, в налоговых целях по состоянию на 01 января 2002 года:

№ п/п	Наименование основных Средств и материалов	Балансовая стоимость	Недостача	Излишки
1	Здания и сооружения	97585	-	-
2	Компьютерная техника	63796	-	-
3	Транспорт	19357	-	-
4	Мебель для офиса	12370	-	-
5	Силовое оборудование и связь	8303	-	-
6	спец. инструменты и инвентарь	50648	-	-
7	Нематериальные активы учитываются по остаточной стоимости	34591		
Итого		286650	-	-

8.10

На 01 января 2002 года числится стоимость неустановленного оборудования в сумме 3442 тыс.тенге:

<i>тыс.тенге</i>		
наименование	сумма	срок установки
Автомобиль «Mercedes Bens»	2897,0	Январь 2002 года
Видеосистема	545,0	Январь 2002 года
Итого	3442,0	

По принятому на баланс основному средству «Спутниковая станция» числится кредиторская задолженность ОАО «Казахтелекому» в сумме 1 090 тыс.тенге, срок оплаты согласно договора в полугодии 2002 года.

8.11.

За 2001 год количество сотрудников ОАО «Цеснабанк» выросло на 26 человек, это было вызвано прежде всего ростом объема работ на наиболее интенсивных участках. По-прежнему в коллективе преобладают женщины. Увеличение численности в разрезе структурных подразделений:

- Высший менеджмент – 1
- Внутренняя бухгалтерия (отдел внутрибанковских операций) – 1 (причина: разделение функций исполнителей по учету основных средств и начисления заработной платы)
- Отдел платежных систем – 1 (причина: выход сотрудницы из отпуска по уходу за ребенком)
- Отдел корпоративного бизнеса – 2 (увеличение клиентской базы, организация группы менеджера счёта)
- Отдел розничного бизнеса (РКО) – 6 (причина: открытие нового РКО, рост депозитной базы в 4 раза)
- Отдел международных расчетов – 1 (причина: увеличение функций агента валютного контроля)
- Касса – 3 (причина: увеличение объемов обрабатываемой наличности)
- Департамент кредитования – 7 (причина: рост ссудного портфеля в 1,5 раза, увеличение объемов потребительского кредитования)
- Отдел маркетинга – 3 (причина: формирование штата сотрудников)
- Отдел анализа и прогнозирования – 2 (причина: формирование штата сотрудников)
- Управление информационных технологий – 3 (причина: увеличение функциональности системы АБИС, создание корпоративной сети)
- Юридический департамент – 2 (причина: рост ссудного портфеля, увеличение количества кредитных досье, требующих юридической экспертизы)
- Отдел инкассации – 1 (причина: увеличение объемов, усиление безопасности, увеличение рабочей недели до 7 дней)
- Общий отдел – 3 (перевод 2 сотрудников в отдел УЧР, передача функций оформления корреспонденции и уборщица)

Всего было принято 36 сотрудников, трое сотрудников были приняты и уволены в течение года.

Численность сотрудников ОАО «Цеснабанк» Головного офиса

	январь 2001 г.	% соотношение	январь 2002 г.	% соотношение
Общее кол-во	109		135	
Женщин	68	62%	84	64%
Мужчин	41	38%	51	36%

Численность сотрудников ОАО «Цеснабанк» в разрезе по филиалам

Алматы - 28 Павлодар - 13
Костанай - 24 Степногорск - 16

За отчётный период из 36 вновь прибывших сотрудников 31 имеют высшее образование, 5 средне специальное образование, причём двое из них обучаются в высших учебных заведениях заочно. В целом в коллективе преобладают сотрудники, имеющие высшее образование, их процентная доля составляет 82 %, заочно в высших учебных заведениях учатся 12 сотрудников банка.

ОАО «Цеснабанк» наладил тесные контакты с Центром Банковского Обучения Алматы, КИМЭПом, НБРК, аудиторской компанией Артур Андерсен, другими обучающими центрами Алматы и Астаны. Сотрудники банка регулярно посещают курсы и семинары, которые организуются вышеуказанными центрами. В марте 2001 года 7 сотрудников участвовали в стажировке в Рабобанк (Нидерланды) по темам «Внутренний аудит» и «Менеджер счёта». Налажен информационный обмен с Рабобанк Веерт (Нидерланды) с целью обмена опытом в той или иной банковской сфере. В ноябре был организован семинар для сотрудников Фронт-офиса по теме «Психологическое взаимодействие с клиентом», в котором участвовало 15 человек. Кроме того, во время внедрения программных продуктов работники банка проходят обучение у поставщика программного обеспечения фирмы «Корвус International». На ежемесячной основе организуются встречи с юристами банка, регулярно проводятся семинары для сотрудников филиалов. Всего за отчётный период повысили свою квалификацию 52 сотрудника.

В 2001 году был расторгнут 1 Индивидуальный трудовой договор согласно пункту 9 статьи 26 «О труде в Республике Казахстан» (однократное грубое нарушение работника трудовых обязанностей). Что касается остальных сотрудников, с которыми был расторгнут договор, то основания причина увольнения – собственное желание сотрудника или по соглашению сторон.

Выбыло за 2000 г.			Выбыло за 2001 г.			
По инициативе работника	По соглашению сторон	Нарушение трудовой дисциплины	По инициативе работника	По соглашению сторон	Нарушение трудовой дисциплины	Др. причина
2		1	2	9	1	1
Всего: 3, что составило 2 %			Всего: 13, что составило 9 %			

8.12.

Банк в уставных капиталах других юридических лиц не участвует.

8.14.

Структура ОАО "Цеснабанк" включает в себя головной офис в г.Астана и филиалы в 4 городах.

Организационная структура ОАО «Цеснабанк» подразумевает разделение организации по видам деятельности. При этом четко выделены управления фронт и бэк офиса, а именно:

- Внешние структурные подразделения (Департамент клиентского обслуживания, состоящий из отдела корпоративного бизнеса, отдела розничного бизнеса, отдела международных расчетов, кассы и двух РКО, а также Департамента Кредитования, Управление казначейства и отдел инкассации)
- Внутренние структурные подразделения (Департамент бухгалтерского учёта, состоящий из Генеральной бухгалтерии, отдела внутрибанковских операций, отдела оформления сделок и отдела платёжных систем)
- Сопровождающие структурные подразделения (отдел маркетинга, отдел анализа и прогнозирования, управление информационных технологии, Юридический Департамент, отдел управления человеческими ресурсами и общий отдел).

Отдельно выделено управление внутреннего аудита.

В структуре банка действуют Кредитный Комитет, Комитет ALCO и Стратегический Комитет.

Соблюдается принцип делегирования полномочий, подразумевающий ясное разделение функций и уровни ответственности и принятия решений. Данный принцип позволяет Высшему менеджменту не вовлекаться в дела оперативной деятельности Банка, а больше заниматься решением Стратегических вопросов.

Численность управления Внутреннего аудита составляет 2 человека: начальник управления и аудитор.

На 2001 год управлением внутреннего аудита было запланировано 4 проверки филиалов (с выездом на место) и 77 проверок в структурных подразделениях головного офиса.

Фактически за 2001 год управлением внутреннего аудита осуществлено 4 проверки филиалов с выездом на место, 87 проверок подразделений банка по различным вопросам (в т.ч. 4 проверки осуществлены совместно с ревизионной комиссией банка), а также 54 внезапных проверок обменных пунктов, РКО и касс по приему коммунальных платежей, а также проверки кредитных досье филиалов без выезда на место.

*Количество проведенных проверок в разрезе структурных подразделений
ОАО Цеснабанк в 2001 г.*

№ п/п	Наименование структурного подразделения	Кол-во проверок по плану	Факт. кол-во проверок
1.	Управление кредитования	6	3
2.	Отдел корпоративного бизнеса	4	7
3.	Отдел розничного бизнеса	3	6
4.	Отдел оформления сделок	3	8
5.	Управление Казначейства	4	5
6.	Управление информационных систем	1	2
7.	Отдел международных отношений	4	1
8.	Отдел внутрибанковских операций	7	6
9.	Служба инкассации	1	1
10.	Касса	3	2
11.	Отдел анализа и прогнозирования	-	1
12.	Общий отдел	2	1
13.	Юридическое управление	2	2
14.	Отдел платежных систем	2	1
15.	Генеральная бухгалтерия	-	-
16.	РКО	12	(54)
17.	Алматинский филиал	1	1
18.	Павлодарский филиал	1	1
19.	Костанайский филиал	1	1
20.	Степногорский филиал	1	1
21.	Общие вопросы	29	41
22.	Итого проверок	87	91

Председатель Правления

Фогель В.Г.

Главный бухгалтер

Байнарузова Г.С.