

**Пояснительная записка  
к годовому финансовому отчету ОАО «Цеснабанк»  
за 2002 год.**

3.1) 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.

3.2) Годовой финансовый отчет составлен за период с 1 января 2002 года по 31 декабря 2002 г.

3.3) Основной деятельностью Банка является проведение банковских операций согласно лицензии №74 от 27.09.02 номер государственной регистрации № 4078-1900-АО(ИУ), выданной Национальным банком Республики Казахстан на проведение операций предусмотренных банковским законодательством в тенге и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легкорезализуемых ценных бумаг и движимого имущества;
- выпуск платежных карточек;
- инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- выпуск чековых книжек;
- открытие (выставление) аккредитивов и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- эмиссия собственных ценных бумаг;
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

3.4) ОАО «Цеснабанк» не имеет родительской компании, является самостоятельным Банком.

3.5) Банк имеет четыре филиала и шесть расчетно-кассовых отделов, информация по которым включена в свод:

- Алматинский филиал
- Костанайский филиал
- Павлодарский филиал
- Степногорский филиал
- 3 РКО в г. Астана
- 2 РКО в г. Алматы
- 1 РКО в г. Костанай

В 2002 году открытие и закрытие филиалов не осуществлялось. За отчетный период открыты 3 РКО:

- РКО № 4 в г.Астана, дата регистрации 06.02.2002 г.;
- РКО № 5 в г.Алматы, дата регистрации 29.11.2002 г.;
- РКО № 6 в г.Костанай, дата регистрации 05.12.2002 г.

3.6) Численность сотрудников ОАО «Цеснабанк» по состоянию на 01.01.03 года составила 261 сотрудник, данная информация дана в разрезе филиалов банка:

| <b>подразделения</b> | <b>на 1.01.03 г.</b> |
|----------------------|----------------------|
| Головной банк        | <b>162</b>           |
| Алматинский филиал   | <b>34</b>            |
| Костанайский филиал  | <b>27</b>            |
| Степногорский филиал | <b>17</b>            |
| Павлодарский филиал  | <b>21</b>            |
| Итого                | <b>261</b>           |

3.7) Переоценка активов в виде аффинированных драгоценных металлов, кредитного портфеля, основных средств и товароматериальных запасов не производилась.

3.8) Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производилась в соответствии с учетной политикой ОАО «Цеснабанк», при изменении курса иностранных валют.

В связи с внесением изменений в Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», а также стандарт бухгалтерского учета «Учет операций в иностранной валюте», переоценка активов и обязательств, и учет операций в иностранной валюте с 01.12.02 производились по рыночному курсу. В качестве рыночного курса обмена валют использовались средневзвешенные биржевые курсы тенге к иностранным валютам, сложившиеся на утренней (основной) сессии Казахстанской фондовой биржи по

состоянию на 11:00 часов алматинского времени, и кросс-курсы (при расчете по видам валют, по которым торги не проводятся), сложившиеся по состоянию на 15:00 часов алматинского времени в соответствии с котировками, полученными по каналам информационного агентства «Reuters». При этом, указанные курсы использовались применительно к операциям в иностранной валюте, совершаемым в рабочий день, следующий за днем проведения торгов.

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 курсу, доводимому до банков Национальным Банком Республики Казахстан. При первоначальном отражении 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 производился пересчет на тенговый эквивалент с использованием 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.

3.9) Учет высоколиквидных ценных бумаг, приемлемых для рефинансирования Национальным Банком Республики Казахстан в виде Государственных Казначейских Обязательств и Краткосрочных Нот Национального Банка производился по двум категориям: предназначенные для торговли и удерживаемые до погашения. При этом, ценные бумаги, предназначенные для торговли, учитываются в балансе банка по рыночной стоимости. Переоценка их относится на счета доходов или расходов. Переоценка производится ежемесячно в последний день месяца, а также на момент продажи. 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, удерживаемые до погашения, учитываются в балансе банка по номинальной стоимости. Переоценка их не производится. В последний день месяца производится амортизация дисконта (по Нотам) и начисление вознаграждения по купонным бумагам.

Для поддержания ликвидности Государственные ценные бумаги в течение года периодически реализовывались по рыночной стоимости.

3.10) Классификация ссудного портфеля проводится по всем выданным банком займам: ссудам, лизингу, кредитам, предоставленным в виде факторинга, путем учета векселей или других долговых обязательств, выставления аккредитива и другими видами кредитования, задолженность по которым не погашена на момент проведения классификации. Классификация осуществляется в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, НБРК от 23.05.1997 года № 218, дополнениями и изменениями к ним. Классификация выданных займов производится по их качеству в зависимости от соблюдения заемщиком сроков платежей по займу (основному долгу и вознаграждению), финансового положения заемщика, взаимоотношений банка с заемщиком, кредитной истории, обеспечения займа и степени его надежности и ликвидности. В качестве обеспечения по выдаваемым займам банком принимается в залог ликвидное движимое и недвижимое имущество.

ОАО «Цеснабанк» большое внимание уделяет постоянному улучшению качества ссудного портфеля путем активизации работы с просроченными кредитами; оптимизации

мониторинга выданных кредитов; осуществления пересмотра и реструктуризации проблемных кредитов в целях поддержки и реабилитации заемщиков.

Классификация ссудного портфеля ОАО «Цеснабанк» :

тыс.тенге

|                                     | 01.01.02 г. | Уд.вес, % | 01.01.03 г. | Уд.вес, % |
|-------------------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| Стандартные                         | 2 581 995   | 68,6      | 4 021 552   | 70,7      |
| Субстандартные                      | 1 055 968   | 28,0      | 1 155 477   | 20,3      |
| Неудовлетворительные                | 58 578      | 1,6       | 345 431     | 6,1       |
| Сомнительные с<br>повышенным риском | 27 180      | 0,7       | 164 661     | 2,9       |
| Безнадежные                         | 41 455      | 1,1       | 0           | 0         |
| Итого                               | 3 765 176   | 100       | 5 687 121   | 100       |

На 01.01.2003 г. по отношению к 01.01.2002 г. в общем объеме ссудного портфеля наблюдается увеличение доли стандартных кредитов с 68,6 % до 70,7 %. За отчетный период увеличилась доля неудовлетворительных кредитов с 1,6 % до 6,1 %, сомнительных с повышенным риском с 0,7 % до 2,9 %. Вместе с тем по состоянию на 01.01.03 г. в ссудном портфеле банка отсутствуют безнадежные займы.

В целях соблюдения международных стандартов, а также уменьшения кредитных рисков, в 2002 г. Банком принята политика по формированию провизий в размере не менее 3,8 % от ссудного портфеля банка. По состоянию на 01.01.03 г. размер сформированных провизий составил – 225 284 тыс. тенге или 3,96 % от ссудного портфеля банка. Всего расходы на провизии в 2002 году составили – 150 035 тыс. тенге.

В 2002 году за счет созданных провизий было списано три займа по двум заемщикам на общую сумму – 42 767 тыс. тенге: ТОО «Концерн «Найза» – 41 991 тыс. тенге и ИП Сулейменов – 776 тыс. тенге.

В 2002 году займы Правительству (местным органам власти) не выдавались.

По состоянию на 01.01.03 г. объем ипотечных займов, выданных физическим лицам, составил – 156 млн. тенге или 2,7 % от ссудного портфеля банка, портфель потребительских займов – 206 млн. тенге или 3,6 % от ссудного портфеля банка.

3.11) Доформирована провизия по дебиторской задолженности 2001 года (по межбанковскому кредиту размещенному в ОАО «Комирбанк») в сумме 7900,0 тыс.тенге. По прочим активам (вкладам и дебиторской задолженности), провизии по условным обязательствам и общие провизии по ценным бумагам не создавались. Дебиторской задолженности числящейся по состоянию на 1 января 2003 года свыше 180 дней не имеется.

3.12) 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.

3.13) Товарно-материальные ценности на складе учитываются в соответствии с политикой бухгалтерского учета по цене приобретения без учета НДС.

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

3.14) Незавершенное строительство и неустановленное оборудование по состоянию на 01.01.03 г. :

|                          |                   |                      |                    |                        | тыс.тенге |
|--------------------------|-------------------|----------------------|--------------------|------------------------|-----------|
| Наименование             | Срок начала работ | Срок окончания работ | Общая сумма объема | Фактическое выполнение | Остаток   |
| Офис филиала г. Костанай | Апрель 2002 г.    | Май 2003 г.          | 69300,0            | 62320,0                | 6980,0    |
| Видеокамеры и мониторы   | Октябрь 2002г.    | Февраль 2003 г.      | -                  | 460,0                  | -         |
| Всего                    |                   |                      | 69300,0            | 62780,0                | 6980,0    |

3.15) В 2002 г. объем выдачи кредитов лицам, связанным с банком особыми отношениями, составил 39 741 тыс. тенге, или 0,4 % от общего объема выдачи. По состоянию на 01.01.03 г. ссудная задолженность по всем лицам, связанным с банком особыми отношениями, составила 133 495 тыс. тенге, или 2,3 % от кредитного портфеля банка, просроченная ссудная задолженность по указанным предприятиям отсутствует, начисленное вознаграждение ими уплачивается вовремя и в полном объеме.

Величина вознаграждения за пользование займом определяется договором банковского займа в зависимости от:

- 1) конъюнктуры финансового рынка,
- 2) уровня конкуренции на рынке банковских займов,
- 3) стоимости привлеченных ресурсов,
- 4) понесенных Банком затрат по обслуживанию займа с учетом надбавок, необходимых для покрытия кредитного риска, и получения необходимой прибыли,
- 5) кредитоспособности Заемщика.

Объем поступления средств на текущие счета лицам связанным с банком особыми отношениями, составил 13 748 911,0 тыс.тенге или 8,5 % от общего объема привлеченных средств. Размер вознаграждения на остатки текущих счетов определяется договором банковского счета.

Объем привлеченных срочных вкладов юридических лиц по аффилированным лицам составил 448 361 тыс. тенге, или 11,48 % от общего объема привлеченных средств. Размер вознаграждения на срочные вклады определяется договором банковского вклада.

Объем привлеченных депозитов по связанным и аффилированным с банком физическим лицам в 2002 году составил 16616 тыс. тенге или 0,35 % от общего объема.

По депозитам для данных лиц применяются обще принятые ставки вознаграждения.

Привлечение по субординированному долгу банком в отчетном периоде не производилось, увеличение на 96 623 тыс.тенге произошло за счет переоценки субординированного долга.

Величина вознаграждения за пользование займом определяется договором банковского займа в зависимости от :

- 1) конъюнктуры финансового рынка,
- 2) уровня конкуренции на рынке банковских вкладов,
- 3) рекомендуемых ставок вознаграждения ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»,
- 4) ставок «либор» и рефинансирования.

3.15) В отчетном периоде (28 декабря) произошло непредвиденное обстоятельство, повлекшее за собой образование дебиторской задолженности перед клиентами на сумму 12000,0 тыс.тенге, вследствие хищения сотрудником банка. По данному факту материалы переданы в следственные органы.

Доформирована провизия по возникшим непредвиденным обстоятельствам 2001 году по межбанковскому кредиту размещенному в ОАО «Комирбанк» в сумме 7900,0 тыс.тенге. , и списано за баланс в сумме 45000,0. По данному факту Банк передал требования в ликвидационную комиссию ОАО «Комирбанк»: требования признаны в полном объеме и в соответствии с действующим законодательством будут удовлетворены в девятой очереди.

В отчетном периоде за счет созданных провизий было списано три займа по двум заемщикам на общую сумму – 42 767 тыс. тенге: ТОО «Концерн «Найза» – 41 991 тыс. тенге и ИП Сулейменов – 776 тыс. тенге.

В отчетном году было произведено возмещение по созданной и списанной за счет провизий дебиторской задолженности 2001 года, в сумме 113,0 тыс. тенге. Непредвиденных обстоятельств по вкладам, гарантиям и непокрытым аккредитивам, залогам, форвардным, фьючерсным контрактам в отчетном году не было.

3.17) За 2002 год в ОАО «Цеснабанк» клиентам открыто 2305 текущих счетов.

Получено подтверждений остатков по счетам клиентов на 01.01.03 в количестве 3473

Не получено подтверждений остатков по счетам клиентов на 01.01.03 в количестве 3111 на общую сумму 534850 тыс.тенге.

Причинами непредставления подтверждений остатков по счетам клиентов на 01.01.03 явились отсутствие движения и денежных средств на счетах клиентов, неявки клиентов в банк. Общее количество меморандных счетов клиентов (для учета картотеки № 2) за истекший год было открыто 295.

3.18) Остаток нераспределенного чистого дохода на 01.01.02 года составил 146 487,0 тыс тенге. Уменьшение чистого дохода произошло: на 102 541, 0 тыс.тенге, которые были направлены на выплату дивидендов, согласно решения собрания акционеров Банка, 43946,0 тыс.тенге направлены (на счет 3580) увеличение нераспределенного чистого дохода прошлых лет. Нераспределенный чистый доход 2002 года составил 294713,0 тыс.тенге

3.19) Расшифровка нематериальных активов по состоянию на 1 января 2003 года.

| Наименование нематериальных активов | Первоначальная стоимость (без НДС) | Текущая стоимость | Накопленный износ на 01.01.03г. | Остаточная стоимость на 01.01.03г. |
|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------------------|
| ПО «Аста» АБИС                      | 170000                             | 1628              | 992                             | <b>635798</b>                      |
| ПО «Оракл»                          | 8704011                            | 13276             | 4364                            | <b>8912468</b>                     |
| Антивирусные программы              | 6600                               | 22                | 6                               | <b>15840</b>                       |
| ПО «Тумар»                          | 61560                              | 218               | 107                             | <b>111342</b>                      |
| ПО «Корвус-Банк» АБИС               | 13373862                           | 40949             | 11210                           | <b>29739203</b>                    |
| ПО «Коммунальные платежи»           | 15345                              | 15                | 73                              | <b>8 005</b>                       |
| ПО «Система передачи документов»    | 3421216                            | 5233              | 1693                            | <b>3539619</b>                     |
| ПО « Office-2000»                   | 76840                              | 77                | 23                              | <b>53 643</b>                      |
| ПО MS Windows 98                    | 26680                              | 2217              | 10                              | <b>2207143</b>                     |
| База "Законодательство"             | 53165                              | 14                | 17                              | <b>124223</b>                      |
| ПО «Валютный контроль» АБИС         | 7080216                            | 7080              | 0                               | <b>7080216</b>                     |
| Итого                               | 70856394                           | 70856             | 18429                           | <b>52427500</b>                    |

## 3.20) Расшифровка прочих операционных доходов/расходов не связанных с выплатой вознаграждения

| Назначение платежа   | сумма        |
|--|--------------|
| тыс.тенге  |              |
| <b><i>Прочие операционные доходы не связанные с выплатой вознаграждения</i></b>  |              |
| Абонентская плата за услуги системы Банк-клиент                                  | 1371         |
| За обмен наличных средств  | 46           |
| За инкассацию  | 2362         |
| Реализации коллекционных монет   | 139          |
| Инкассация бюджетных организации   | 59           |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>3977</b>  |
| <b><i>Прочие операционные расходы не связанные с выплатой вознаграждения</i></b> |              |
| Аренда оборудования  | 583          |
| Аренда помещения   | 74719        |
| Аренда рекламных установок   | 621          |
| Расходы по пластиковым карточкам   | 318          |
| Расходы за подкрепление денежной наличности                                      | 2133         |
| Расходы на приобретение коллекционных монет                                      | 156          |
| <b>ИТОГО</b>   | <b>78530</b> |

3.21) Предоставление кредитов в денежной форме – предмет деятельности ОАО “Цеснабанк”, на который приходится основной объем операций. В соответствии с внутренней кредитной политикой банк производит выдачу займов на основе тщательного изучения финансового состояния заемщиков. Основными условиями разработанной ОАО “Цеснабанк” кредитной политики являются: снижение риска при осуществлении заемных операций, разумное управление ссудным портфелем и определение стратегических направлений деятельности банка в области кредитования с дальнейшим их практическим применением. Кредитной политикой банка определены процедуры и инструменты кредитной деятельности, а также объективные стандарты и параметры, в соответствии с которыми осуществляется кредитование.

Банк предоставляет краткосрочные (до 1 года) долгосрочные (свыше 1 года) кредиты юридическим и физическим лицам. В целях оптимизации дальнейшей работы в реализации кредитной политики, а также для расширения клиентской базы ОАО “Цеснабанк” планирует развитие имеющихся программ и внедрение новых. Доходы от данного вида деятельности составили 919529,0 тыс.тенге.

4.1) За отчетный год Уставный капитал не увеличился. Банком за отчетный период выкуп собственных акций не производился.

На конец отчетного года нерезализованных собственных акций не имелось.

Формирование резервного фонда и списание за счет созданных резервов в отчетном году не производилось и остаток на 1.01.03 года составил 150 000,0 тыс.тенге. Формирование резерва переоценки основных средств в отчетном году не производилось и остаток на

1.01.03 года составил 13 387,0 тыс.тенге. Произошло уменьшение: 2520,0 тыс. тенге -резерва по переоценке долгосрочных финансовых инвестиций, 306,0 тыс. тенге - резерва по переоценке прошлых лет иностранной валюты, 360,0 тыс. тенге -резерва по переоценке прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, 2,0 тыс.тенге – резерва по переоценке прошлых лет депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента . Создан резерв переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в сумме 3523,0 тыс.тенге. Остальные фонды не создавались.

4.2) В 2002 году операции на фондовом рынке в части форвардных контрактов и опционных сделок не проводились.

4.3) В целях диверсификации портфеля приобретались Государственные ценные бумаги различного вида - МЕОКАМы, Евроноты, Ноты Национального Банка РК, имеющие различные сроки гашения.

Работа на фондовом рынке в 2002 году по операциям с Государственными ценными бумагами отражена следующими показателями:

Объем покупки Государственных ценных бумаг на первичном рынке ( на аукционных торгах) составил 3 700 000 тыс. тенге (\$ 24 198 тыс) . При этом, полученный доход составил 24 198 тыс. тг или \$ 139 тыс.

Объем купленных ценных бумаг на вторичном рынке составил 36 405 081 тыс. тенге (\$ 238 097 тыс), полученный доход – 12 729 тыс. тенге (\$ 83 тыс.), Объем проданных ( погашенных ) бумаг - 35 851 305 тыс. тенге (\$ 234 476 тыс), полученный доход – 105 583 тыс. тенге (\$ 691 тыс)

4.4) 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 2002 году продано наличной иностранной валюты:

USD - 56 800 823 долларов США;

EUR - 2 779 986 евро;

RUR – 29 563 608,52 российских рублей

Куплено наличной иностранной валюты:

USD - 33 945 400 долларов США;

EUR - 989 459 евро;

RUR – 28 051 163 российских рублей

Куплено наличной иностранной валюте на межбанковском рынке:

USD - 16 670 000 долларов США

EUR - 1 240 000 евро

Продано на межбанковском рынке наличной иностранной валюты:

USD - 500 000 долларов США

От операций на рынке наличной иностранной валюты получен доход на общую сумму 70 794,0 тыс.тенге, расходы составили 33 808,0 тыс.тенге. Всего чистый доход за 2002 год составил 36 986,0 тыс.тенге

4.5) За отчетный период «Цеснабанком» были реализованы корпоративные ценные бумаги – облигации ОАО «Астана – Финанс», приобретенные ранее. Объем сделки составил 66 581 тыс. тг., доходность – 10,5%.

4.6) Улучшение аппаратного обеспечения. Приобретено Персональных Компьютеров - 61, специализированных серверов – 2, модернизировано 18 Персональных Компьютеров и 2 сервера, приобретались принтеры, мониторы, ИБП, Активное сетевое оборудование и прочее. Всего затрачено средств на вычислительную технику по Банку: 21 630 405 тенге.

Телекоммуникации. Завершен переход всех филиалов на каналы 64К (ДКП ОАО «Казакхтелеком»), в том числе и связь со СВИФТ-Бюро КЦМР. Организована соединительная линия для банкомата Народного банка. Установлено оборудование для



работы с международной системой Рейтер. Организованы радиоканалы от головного офиса банка до РКО и выделенные каналы на скорости 128К и посредством цифровых модемов ZyXEL Prestige между офисами филиалов и РКО. Приобретены и установлены оптимизаторы трафика Expand 2750 (2 шт.) на канале Астана-Алматы. Приобретены и установлены дополнительные модули в маршрутизаторы филиалов для подключения модемов системы Банк-Клиент.

Улучшение программного обеспечения.

Выполнены следующие мероприятия:

- выравнивание версии операционной системы всех серверов до единой: Windows 2000 Advanced Server SP3;
- перевод СУБД Оракл на ОС windows2000 на всех серверах с 8.1.7.3.0 на 8.1.7.4.1.;
- разделение базы данных АБИС Корвус-банк на оперативную и отчетную с отставанием в 24 часа;
- создание серверной службы Oracle Names для идентификации серверов в сети;
- создание дублирующего сервера службы Oracle Names.

Автоматизированная Банковская Система Корвус-банк.

Заменено Программное обеспечение во всех филиалах на систему Корвус-банк. Написаны процедуры по настройке автоматического взимания комиссии за переводные и кассовые операции. Приведены в соответствие к типовому Плану счетов счета доходов и расходов для автоматического взимания комиссии. Обеспечен контроль РНН для входящих платежей. Настроены и перенесены в живую систему новый тип документа «Платежный ордер». Осуществлен перевод электронных образцов подписей в системе Корвус-Банк из формата BMP в формат JPG. Выполнено тестирование и перенос в живую систему модуля «Международные платежи» для головного банка и филиалов. Проведены работы по внедрению модуля «Валютный контроль», настроены рабочие места для ввода и санкционирования паспортов сделок, экспортно-импортных контрактов.

Платежные системы. Выполнены работы по подключению к международной системе SWIFT: Установлены рабочие места в ОПС для разделения функций набора, контроля и отправки документов по системе SWIFT. Настроена и протестирована новая платежная система «Промышленный клиринг». Выполнены работы по подключению к Нар.банку для работы с пластиковыми карточками. Установлены два рабочих места для просмотра и обработки данных по пластиковым карточкам. Ведется постоянная работа по установке и сопровождению у клиентов Пос-терминалов.

Модуль Банк-клиент. Доработана и внедрена возможность передачи платежей в пенсионный фонд, на картсчета через «Банк-Клиент», внедрена заявка на конвертацию валюты. Изменены формы ввода и редактирования валютных документов, платежных поручений на клиентской стороне системы Банк-Клиент. Добавлен в систему Банк-Клиент новый документ "Перевод валюты". Доработаны формы приложений к выписке для филиалов. Обеспечен автоматический контроль БИК, ИИК, РНН, подписей клиентов и на наличие кодов - Код, КНП, КБК.

Модернизация программного обеспечения

Созданы программы «Розыгрыш лотерей», «Платёжный календарь за месяц, за период, в разрезе договоров», «Регистрация заявок на выдачу наличности и расчета лимита платежей по счетам НОСТРО в БВУ РК», «Конвертор по пластиковым карточкам», «Начисление средств на картсчета для клиентов с выдачей исходящих сообщений в формате Народного банка». Созданы и модифицированы существующие отчеты для планирования деятельности банка, проведения стресс-тестинга и анализа клиентской базы, предоставления отчетности в Национальный Банк Республики Казахстан, налоговые инспекции.

Безопасность.

Созданы процедуры (программ) автоматического создания еженедельных дампов резервных копий, ежедневно автоматически обновляемого стенда АБС Корвус-Банк. Организован визуальный мониторинг состояния живых инстанций. Приобретен и установлен межсетевой экран Cisco PixFirewall, обеспечивающий высокий уровень безопасности сети, в том числе от хакерских атак.

Заключены дополнительные соглашения с ЗАО «Кептертелеком» и компанией «Астел» о гарантиях от проникновения в сеть банка извне. Установлено устройство защиты от утечки информации по радио – частотному каналу.

Обучение.

Специалисты управления прошли обучение: в SWIFT – бюро (КЦМР, Алматы) работе с системой SWIFT; в фирме «АЛСИ-Линк» настройке и сопровождению меж сетевого экрана Cisco PixFirewall; в карточном центре Народного Банка ( Алматы) работе и программированию ПОС-терминалов для работы с пластиковыми карточками Народного банка; администрированию модуля «Валютный контроль» в процессе внедрения Банковским Сервисным Бюро Национального Банка Республики Казахстан; в Корвус (Москва) повышение квалификации администраторов системы Корвус банк. Организован доступ пользователей головного офиса к "рабочему столу" пользователей всех филиалов для проведения онлайн-обучения. Специалисты управления провели обучение: Администраторов филиалов по темам: "Сопровождение терминала», «IP-адресация в ТСП/IP сетях. Маскирование», «Введение в маршрутизатор Cisco. Команды по мониторингу», «Установка и сопровождение модуля Банк-клиент». Проводилось консультирование и оказание технической помощи клиентам по системам «Банк-клиент» и «Пенсионный фонд». Оказывались консультации сотрудникам банка по работе с компьютером.

Планирование развития АБИС.

Определение перспектив развития системы Корвус-банк: модули «Административно-Хозяйственная Деятельность», «Монитор защиты информации», возможности архивирования базы данных, аналитическая система. Выбор аналитической системы. Тестирование переноса базы данных системы Корвус-банк на версию Oracle 9.2 на платформе Windows 2000 Advaced Server SP3. Тестирование технологии кластеров Oracle 9.2 Real Application Clusters на виртуальных машинах Vmware (Windows 2000 Advaced Server SP3).

Суммы затрат на эти цели

тыс. тенге

|  |         |
|--|---------|
| Затраты на приобретение аппаратного обеспече | 21602,0 |
| За телекоммуникационные услуги               | 12731,0 |
| Сопровождение программного обеспечения       | 5256,3  |
| Приобретение программного обеспечения        | 26413,1 |

Порядок оказания услуг и суммы проведенных с использованием сети Internet банковских операций

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

4.7) В отчетном году Банк по выполнению индивидуальных контрольных показателей, планов по переходу и достижению международных стандартов осуществил следующие мероприятия:

- приняты в промышленную эксплуатацию следующие модули «Кредиты и депозиты» юридических лиц», «Розничные услуги», «Международные платежи», «Валютный контроль», в которых предусмотрены формирование вспомогательных журналов, статистической, финансовой и управленческой отчетности;
- определен перечень необходимой документации по описанию программного обеспечения, разрабатываемого собственными силами, с целью исключения риска невозможности доработки системы другим разработчиком;
- выполнены настройки в автоматизированной банковской системе, проведено тестирование терминального решения (Terminal Services) и обучение работников всех филиалов и РКО, что позволило обеспечить возможность работы всех пользователей в единой базе данных;
- созданы процедуры (программы) автоматического создания еженедельных резервных копий и процедуры (программы) ежедневного автоматического обновляемого стенда автоматизированной банковской системы;
- организовано еженедельное копирование программного обеспечения и копий баз данных и хранение компакт-дисков в РКО;
- разработана новая схема резервирования инстанций Oracle;
- создан резервный сервер (удаленный), располагаемый за пределами здания банка;
- установлено устройство защиты от утечки информации по радиочастотному каналу;
- на выделенный канал связи Астана – Алматы, установлен оптимизатор трафика Expand, что позволило увеличить пропускную способность канала и уровень защищенности;
- произведена жесткая привязка АРМа Операционного дня банка «Корвус-Банк» к компьютеру пользователя по Ip адресу, имени компьютера в сети, имени пользователя в сети.

На протяжении 2002 года Банк строго следовал утвержденному бизнес-плану и бюджету на 2002 год.

На 1 января 2003 года размер собственного капитала Банка составил 1 372 052 тыс. тенге, валюта баланса 8 996 381 тыс. тенге при плане 8 584 130 тыс. тенге (выполнение 104,8%). Валюта баланса возросла в сравнении с 2001 годом на 155,4% или на 3 208 389 тыс. тенге.

Данное увеличение обусловлено увеличением привлеченных средств, а именно ростом остатков на текущих счетах клиентов с 1 912 387 до 3 042 211 тыс. тенге или на 159,08 %, срочные депозиты клиентов выросли на 11,7 % составив на 1 января 2003 года 3499422 тыс. тенге. План по привлечению депозитов до востребования и срочных депозитов клиентов выполнен на 110,4%.

Привлеченные ресурсы были размещены в ссудные операции и операции с Государственными ценными бумагами. Размер ссудного портфеля на 1 января 2003 года при плане 6 165 265 тыс. тенге составил 5 687 121 тыс. тенге (выполнение плана 92,2%), портфель ценных бумаг при плане 1 200 000 тыс. тенге составил 1 743 087 тыс. тенге (выполнение плана 145,2%).

Чистый доход за 2002 год банком получен в размере 294 713 тыс. тенге (выполнение плана 138,04%). Рост по сравнению с 2001 годом составил 200,3%.

В отчетном году банк не допускал текущих убытков, нарушения экономических нормативов и других пруденциальных норм Национального Банка Республики Казахстан. По состоянию на 1 января 2003 года коэффициенты достаточности капитала K1 и K2 составили 0,09 и 0,22 соответственно. Коэффициент текущей ликвидности 0,889 при нормативе не менее 0,30, коэффициент краткосрочной ликвидности 0,752 при нормативе не менее 0,50. Данные коэффициенты превышают минимальные коэффициенты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

4.8) В течение последних трех лет банк практически не менял направленность по кредитованию различных отраслей экономики. В 2002 году банк продолжил кредитование отраслей реального сектора экономики, таких как сельское хозяйство, пищевая промышленность, торговля, строительство.

Отраслевая структура ссудного портфеля ОАО «Цеснабанк»

|                                | 01.01.02        |             | 01.01.03         |             |
|--------------------------------|-----------------|-------------|------------------|-------------|
|                                | тыс. тенге      | Уд.вес, %   | тыс. тенге       | Уд.вес,%    |
| Сельское хозяйство             | 519 915         | 14%         | 746 083          | 13%         |
| Производство пищевых продуктов | 561 585         | 15%         | 512839           | 9%          |
| Строительство                  | 467 010         | 13%         | 630 144          | 11%         |
| Оптовая торговля               | 1 261 089       | 33%         | 1 649 411        | 29%         |
| Розничная торговля             | 265 605         | 7%          | 408 496          | 7%          |
| Гостиницы и рестораны          | 41 075          | 1%          | 104 945          | 2%          |
| Физические лица                | 129 041         | 3%          | 403 972          | 7%          |
| Прочие                         | 519 857         | 14%         | 1 231 230        | 22%         |
| <b>Итого</b>                   | <b>3765 177</b> | <b>100%</b> | <b>5 687 120</b> | <b>100%</b> |

Банк в своей деятельности кредитует преимущественно предприятия и индивидуальных предпринимателей, относящихся к числу малого и среднего бизнеса. Удельный вес таких займов на протяжении 3-х последних лет занимает большую долю ссудного портфеля. Так по состоянию на 01.01.03 г. ссудная задолженность малого и среднего бизнеса составила – 3 383 771 тыс. тенге или 59 % от ссудного портфеля банка.

Банком кредитуются преимущественно частный сектор, доля государственного сектора составляет 7 %.

В отчетном году объемы выдачи и погашения займов в разрезе отраслей составили:

| Отрасль               | Объем выданных займов, тыс. тенге | Ср.% ставка | Объем погашенных займов, тыс. тенге |
|-----------------------|-----------------------------------|-------------|-------------------------------------|
| Сельское хозяйство    | 416 516                           | 17,9        | 190 348                             |
| Производство пищевых  | 731 103                           | 18,7        | 779 849                             |
| Строительство         | 359 000                           | 19,5        | 195 866                             |
| Оптовая торговля      | 4 611 353                         | 19,8        | 4 223 031                           |
| Розничная торговля    | 1 310 502                         | 19,4        | 1 167 611                           |
| Гостиницы и рестораны | 303 477                           | 19,9        | 239 607                             |
| Физические лица       | 605 964                           | 20,1        | 331 033                             |
| Прочие                | 1 270 980                         | 19,9        | 559 607                             |
| <b>Итого</b>          | <b>9 608 895</b>                  | <b>19,6</b> | <b>7 686 952</b>                    |

В 2002 году банк значительно увеличил объем кредитования физических лиц. В основном рост обусловлен развитием разнообразных программ потребительского кредитования, внедряемых банком.

4.9) В отчетном году ОАО «Цеснабанк» участвовал в благотворительности. Информация представлена в таблице:

| тыс. тенге   |             |   |
|--|-------------|---|
| Наименование получателя  | сумма       | цели  |
| Школа-лицей № 11   | 248         | телевизор, реконструкция электрической техники  |
| Жалтырская СШ № 2  | 43          | синтезатор  |
| Жалтырская СШ № 3  | 42          | синтезатор  |
| Жалтырская СШ № 4  | 50          | видеокамера   |
| Детский дом  | 23          | люстра, мука  |
| Детский приют  | 57          | одежда, техника, продукты   |
| Дет. Дом "Дельфин"   | 130         | масляные радиаторы  |
| Интернат для сирот г. Павлодар   | 16          | электросушилки  |
| Реабилитационный центр "Самал" г. Павлодар                               | 11          | магнитолы   |
| Дом ребенка № 1 г. Алматы  | 97          | продукты питания, одежда  |
| Городская больница № 1 г. Астаны   | 459         | дорожки, постельные принадлежности, мебель, телевизор, копировальный аппарат, ремонтные работы, холодильник |
| Городская больница г. Степногорск  | 47          | постельные комплекты  |
| ОБСФ   | 400         | перечисление денежных средств   |
| Фонд поддержки Малообеспеченных граждан                                  | 16          | перечисление денежных средств   |
| Организация Ветеранов РК Горсовета г. Алматы                             | 10          | перечисление денежных средств   |
| Сельскохозяйственный производственный кооператив Ветеранов ВОВ г. Алматы | 15          | перечисление денежных средств   |
| Общественная молодежная организация «Лига» г. Павлодар                   | 30          | проведение КВН  |
| Пенсионеры, ветераны ВОВ, школьники и другие физические лица             | 332         | благотворительные обеды, продуктовые наборы, книги, конфеты   |
| Спортклуб и пр. юрид. лица   | 69          | спортивный инвентарь  |
| Церковь на строительство храма   | 756         | перечисление денежных средств   |
| Мусульманская мечеть г. Степногорск                                      | 20          | перечисление денежных средств   |
| Реабилитационное объединение «Приход святого Тихона Московского»         | 20          | перечисление денежных средств   |
| Общество слепых  | 15          | перечисление денежных средств   |
|  | <b>2906</b> |   |

4.10) В 2002 году Банком кастодиальные, трастовые услуги не оказывались, обслуживание накопительных пенсионных фондов и компаний по управлению пенсионными активами не осуществлялось.

4.11) В 2002 году Банком кастодиальные, трастовые услуги не оказывались.

4.12) Лизинговые операции в ОАО «Цеснабанк» осуществляются в соответствии с внутренним Положением «Об осуществлении лизинговой деятельности в ОАО «Цеснабанк», Правилами о внутренней кредитной политике ОАО «Цеснабанк», Законом

Республики Казахстан «О финансовом лизинге» и другими нормативно-правовыми актами, регулирующими осуществление заемных и лизинговых операций в Республике Казахстан.

В отчетном году лизинговые операции банком не проводились.

4.13) В 2002 году синдицированные (консорциальные) займы банком не выдавались.

4.14) ОАО «Цеснабанк» оказывает населению услуги по хранению ценных бумаг, документов и ценностей, предоставляя в аренду сейфовые ячейки малых, средних и больших размеров.

В сейфовом депозитарии находится 5 секционных блоков со 196 ячейками.

За 2002 год с клиентами заключено 149 договоров на данный вид услуги. В доходы получено 2 324,0 тысячи тенге.

4.15) В 2002 год банк внедрил новый платежный инструмент – пластиковые карточки. С апреля 2002 года начал распространять платежные карточки Народного Банка системы VISA Int. и предлагать новый банковский продукт своим клиентам. Данный платежный инструмент позволяет получать наличные деньги и оплачивать товары и услуги в любой точке мира и круглосуточно.

4.16) Средневзвешенная процентная ставка по займам в тенге составила 20,4 % годовых, в валюте – 16,4 % годовых.

| тыс. тенге                |                      |                        |                                   |                                |   |
|---------------------------|----------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|---|
| Вид займа по сроку        | Выдано с начала года | Сумма кредитов в тенге | Средне-взвешенная ставка по тенге | Сумма выдачи кредитов в валюте | Средне-взвешенная годовая % ставка по кредитам в валюте |
| 1                         | 2                    | 3                      | 4                                 | 5                              | 6   |
| Краткосрочные (до 1 года) | 6 166 061            | 4 906 191              | 20,8                              | 1 259 870                      | 15,7  |
| Долгосрочные              | 3 442 834            | 1 664 220              | 19,2                              | 1 778 614                      | 16,9  |
| <b>Итого</b>              | <b>9 608 895</b>     | <b>6 570 411</b>       |                                   | <b>3 038 484</b>               |   |

Средневзвешенная годовая процентная ставка по депозитам физических и юридических лиц составила:

- депозиты до востребования в национальной и иностранной валюте – 0%,
- по срочным депозитам в национальной валюте – 12,29 %, в долларах США – 8,01% и евро – 5,64%.

| тыс. тенге       |                      |   |   |  |  |
|------------------|----------------------|---|---|--|--|
| Вид депозита     | Выдано с начала года | Привлечено с начала года депозитов, в тенге | Средне-взвешенная годовая % ставка по депозитам в тенге | Привлечено депозитов в валюте, в тыс.тг. | Средне-взвешенная годовая % ставка по депозитам в валюте |
| 1                | 2                    | 3   | 4   | 5  | 6  |
| До востребования | 2083161              | 10392750                                    | 0,79  | 16044041                                 | 0,52   |
| Срочные депозиты | 2258230              | 4367759                                     | 9,83  | 2772848                                  | 6,37   |
| Условные         | 0                    | 16924                                       | 2,8   | 5246                                     | 3,81   |
| <b>Итого</b>     | <b>4341391</b>       | <b>10831219</b>                             | <b>1,15</b>   | <b>18822135</b>                          | <b>1,38</b>  |

4.17) Инвентаризация основных средств в 2002 году проводилась 2 раза по состоянию на 01.07.2002 г. и на 01.01.03 г. В результате инвентаризации излишков и недостатка не установлено.

Результаты инвентаризации основных средств и нематериальных активов, подлежащих амортизации, по состоянию на 01 января 2003 года:

| тыс. тенге |   |                   |           |         |
|------------|---|-------------------|-----------|---------|
| № п/п      | Наименование основных средств и материалов                | текущая стоимость | Недостача | Излишки |
| 1          | Здания и сооружения                                       | 101982            | -         | -       |
| 2          | Компьютерная техника                                      | 85340             | -         | -       |
| 3          | Транспорт   | 25562             | -         | -       |
| 4          | Мебель для офиса  | 15891             | -         | -       |
| 5          | Множительная техника                                      | 1951              | -         | -       |
| 6          | Кассовый инвентарь  | 13421             | -         | -       |
| 7          | Прочие основные средства                                  | 58842             |           |         |
| 8          | Нематериальные активы учитываются по остаточной стоимости | 70856             |           |         |
| Итого      |   | 373845            | -         | -       |

4.18) На 01 января 2003 года числится стоимость неустановленного оборудования в сумме 460 тыс.тенге:

| тыс.тенге              |       |                |
|------------------------|-------|----------------|
| наименование           | сумма | срок установки |
| Видеокамеры и мониторы | 460   | Февраль 2003г. |
| Итого                  | 460   |                |

4.19) Кадровая политика Банка.

**Резерв кадров на выдвижение.**

В банке создан резерв кадров на выдвижение. Основной целью данного резерва является своевременное и эффективное удовлетворение потребностей ОАО «Цеснабанк» в замещении руководящих должностей на всех уровнях управления. При формировании резерва на выдвижение приоритетное внимание уделяется не только деловым, но и личностным качествам претендента:

- интеллектуальный потенциал, достаточный для принятия самостоятельных решений;
  - лидерские качества, выражающиеся в умении объединять вокруг себя коллектив, обеспечивая каждому из его членов условия для наиболее полной самореализации в процессе совместной работы;
  - коммуникабельность;
  - психологическая устойчивость;
  - порядочность;
  - самокритичность; умение объективно оценить собственные действия;
- Обязательным является минимальный набор качеств, к которым относится:
- базовое профессиональное образование
  - минимальный стаж работы в банке
  - деловая инициативность
  - быстрая реакция на изменение внешних и внутренних условий деятельности
  - творческое отношение к порученной работе
  - высокая степень ответственности за порученную работу

Сотрудники банка имеют все реальные возможности роста своей карьеры. В рамках мероприятий по стимулированию и мотивации осуществляется планирование карьеры персонала. В случае возникновения вакантных должностей на руководящие должности преимущество имеют сотрудники банка. В течение 2002 года из кадрового резерва были выдвинуты 9 сотрудников.

#### **Оценка трудовой деятельности**

В рамках мероприятий по оценке трудовой деятельности была проведена аттестация в филиалах ОАО «Цеснабанк».

Привлечено к аттестации 40 сотрудников, из них не соответствуют занимаемой должности 4 сотрудника, остальные все аттестованы.

Помимо аттестации для оценки трудовой деятельности сотрудников используются различные методы. Каждый вновь принятый сотрудник обязательно проходит аттестацию и/или тестирование, в том числе тест на IQ. В Головной Офис приглашаются на обучение и аттестацию сотрудники филиалов. Ежемесячно проводится анализ выполнения планов всех структурных подразделений, в рамках которых анализируется работа каждого сотрудника, а затем на основе данного анализа принимается решение о заработной плате и вознаграждении сотрудников. По истечении срока индивидуального договора сотруднику даётся характеристика его непосредственным руководителем, которая учитывается при вынесении решения о пролонгации договора. После прохождения стажировки в том или ином учебном заведении, участия в семинаре или тренинге сотрудники банка пишут отчёт и делятся полученными знаниями с заинтересованными коллегами.

#### **Повышение квалификации**

За отчётный период все принятые сотрудники имеют высшее образование. В целом в коллективе преобладают сотрудники, имеющие высшее образование, их процентная доля составляет 77 %, заочно в высших учебных заведениях, получая второе высшее образование, учатся 13 сотрудников банка.

В течение 2002 года большое внимание уделялось обучению сотрудников внутри Банка. обучение по тем или иным темам, но и организуются «круглые столы», где работники филиалов могут обсудить свои проблемы и вопросы.

ОАО «Цеснабанк» наладил тесные контакты с Центром Банковского Обучения Алматы, КИМЭПом, НБРК, аудиторской компанией Ernst & Young и другими обучающими центрами Алматы и Астаны. Сотрудники банка регулярно посещают курсы семинары, которые организуются вышеуказанными центрами. Как минимум 2 раза в год организуется обучение для сотрудников, непосредственно обслуживающих клиентов по темам «Техника продажи банковских продуктов», «Привлечение и удержание клиента» и подобное. За истекший период более 50 % сотрудников прошли обучение.

#### **Текучесть кадров.**

К данному отчету прилагается таблица уволенных сотрудников в 2002 с указанием причины увольнения.

| <b>Выбыло за 2002 г.</b>             |                      |                               |             |
|--------------------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------|
| По инициативе работника              | По соглашению сторон | Нарушение трудовой дисциплины | Др. причины |
| 12                                   | 17                   | 1                             | 1           |
| <b>Всего: 31, что составило 19 %</b> |                      |                               |             |

1 сотрудник выведен из состава Головного офиса

2 сотрудницы находятся в отпуске по уходу за ребенком



### Сокращение численности работающих в Банке.

За отчетный период сокращения численности работающих не было.

### Работа по изучению государственного языка

В течение года велась работа по обучению сотрудников государственному языку. В этом году дополнительно закупили учебные пособия для начинающих и продолжающих групп, приобретены обучающие видеокассеты.

Сотрудники, изучающие язык очень добросовестно относятся к занятиям, они довольны преподавателями, методикой преподавания, программой. Занятия посещаются регулярно. В конце декабря месяца сотрудники написали промежуточные контрольные работы на уровень знания пройденных тем. Результаты – положительные.

4.20) Банк не принимает участие в уставных капиталах других юридических лиц.

4.21) В целях независимой и объективной оценки системы внутреннего контроля в подразделениях Банка управление внутреннего аудита выполняет следующие основные задачи:

- 1) организацию и проведение аудиторских проверок деятельности подразделений Банка для определения их соответствия действующему законодательству Республики Казахстан, нормативным правовым актам Национального Банка Республики Казахстан, внутренним документам Банка, достоверности представленной информации (материалов) и эффективного использования средств Банка;
- 2) организацию и проведение аудита информационных систем Банка;
- 3) оценку состояния системы внутреннего контроля в подразделениях Банка;
- 4) проверку организационных мер по обеспечению сохранности активов и физического их наличия.

Управление внутреннего аудита состоит из 2 человек: начальника управления и аудитора.

В целях реализации указанных задач управлением внутреннего аудита в течение 2002 года было проведено около 90 проверок по различным вопросам.

В ходе проверок проверялось:

- 1) правильность выполнения кассовых, заемных, валютных, обменных, гарантийных, межбанковских, переводных, сейфовых, внутрибанковских операций, операций по привлечению кредитов от финансовых институтов, операций с субординированными долгами, открытия-закрытия банковских счетов, а также операций по инкассации наличных денег и перевозке ценностей;
- 2) правильность совершения банковских операций и административно-хозяйственной деятельности в филиалах Банка (Алматинском, Костанайском, Павлодарском, Степногорском);
- 3) правильность составления декларации о совокупном годовом доходе и произведенных вычетах за 2001 г.;
- 4) выполнение требований Национального Банка РК по организации экспортно-импортного валютного контроля и по обеспечению безопасности информационных систем;
- 5) выполнение требований внутренних документов Банка по установлению корреспондентских отношений, проведению анализа банков-контрагентов при установлении лимитов, управлению ликвидностью;
- 6) соблюдение лимитов, установленных комитетом ALCO;
- 7) полнота и правильность отражения отдельных операций в бухгалтерском учете;
- 8) полнота и правильность формирования кредитных досье филиалов Банка (в т.ч. с выездом на место) и др.

В отчетном периоде начата ревизия профилей доступа пользователей АБИС Корвус-Банк, в результате которой были даны предложения управлению информационных технологий об ограничении доступа пользователей департамента кредитования.

По результатам проверок управлением внутреннего аудита составлялись отчеты с указанием выявленных нарушений, выводов и рекомендаций по улучшению деятельности. Данные отчеты предоставлялись Председателю Правления и заинтересованным подразделениям.

Начиная с июля 2002 г. управлением внутреннего аудита ежемесячно предоставляется отчетность о проведенных проверках Председателю Совета Директоров Банка.

Обязательным направлениям деятельности управления внутреннего аудита в течение отчетного периода являлось осуществление мониторинга выполнения подразделениями рекомендаций управления, а также согласование всех внутренних нормативных документов Банка.

В январе 2002 г. управлением внутреннего аудита были внесены изменения и дополнения в Положение об управлении внутреннего аудита и разработаны должностные инструкции на начальника и аудитора управления. В течение сентября управлением разработано 4 внутренних документа в рамках корпоративного управления Банком. В декабре 2002 г. разработано Пособие по внутреннему аудиту в 2-х частях, написана глава по внутреннему контролю и внутреннему аудиту в Политику управления рисками банковской деятельности, а также составлен бизнес-план управления на 2003 г.

**Председатель Правления**

**Фогель В.Г.**

**Главный бухгалтер**

**Байнарузова Г.С.**