

Пояснительная записка  
к годовой финансовой отчетности АО "Цеснабанк"  
за 2003 год.

**2.1.** Акционерный Банк «Цеснабанк» (далее «Банк») 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». Вследствие изменений в законодательстве, внесенных в 2003 году, Банк с 26 декабря 2003 года после перерегистрации, действует как акционерное общество на территории Республики Казахстан (свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 4078-1900-АК от 26.12.2003 г).

43. Головной офис расположен по адресу: г.Астана, Сарыаркинский район, улица Бейбітшілік,

Годовая финансовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2003 года.

**2.2.** Основной деятельностью Банка является проведение банковских операций согласно лицензии №74 от 19.09.03 г. номер государственной регистрации № 4078-1900-АО, 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 физических и юридических лиц, в т.ч. банков-корреспондентов, 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.

Банк также имеет лицензию на осуществление брокерской и дилерской деятельности, выданную НК ЦБ 4 сентября 2000 года, с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя государственных ценных бумаг.

**2.3.** На 1 января 2004 года Банк имеет четыре филиала и десять расчетно-кассовых отделов, информация по которым включена в свод:

- Алматинский филиал;
- Костанайский филиал;
- Павлодарский филиал;
- Степногорский филиал;
- 5 РКО в г. Астана;
- 2 РКО в г. Алматы;
- 2 РКО в г. Костанай;
- 1 РКО в г. Павлодаре.

В течение отчетного периода филиалы не открывались. Открылось четыре расчетно-кассовых отдела: два - в г. Астана, один - в г. Костанай, один - в г. Павлодаре.

РКО №7 в г. Костанай, зарегистрирован в Нацбанке РК 05 марта 2003 г. № 74/7.

РКО №8 в г. Астане, зарегистрирован в Нацбанке РК 18 августа 2003 г. № 74/8.

РКО №9 в г. Астане, зарегистрирован в Нацбанке РК 04 декабря 2003 г. № 74/10.

РКО №10 в г. Павлодаре, зарегистрирован в Нацбанке РК 15 сентября 2003 г. №74/9.

**2.4.** Среднесписочная численность сотрудников в течение отчетного периода составила 307 человек.

Кадровый состав банка следующий: руководители – 80 сотрудников, главные специалисты - 15, специалисты - 225, рабочие – 32.

**2.5.** АО «Цеснабанк» не имеет ассоциированных и дочерних организаций.

**2.6.** Аффилированные лица, владеющие более 5% акций Банка:

<b>Сокращенное наименование</b>	<b>Место нахождения</b>	<b>Доля голосующих акций</b>
ЗАО «Депозитарий ценных бумаг»	Казахстан, г. Алматы	23,1
ЗАО «Корпорация «Цесна»	Казахстан, г. Астана	9,7
ОАО «Астана – Финанс»	Казахстан, г. Астана	9,9
ПК «Хлебоборб»	Казахстан, Акмолинская обл.	9,7
ТОО «Концерн «Найза – Курылыс»	Казахстан, г. Астана	8,9

ТОО «Тамгрит»	Казахстан, Акмолинская обл.	6,7
ТОО «Адите»	Казахстан, г. Астана	9,8
ТОО «Концерн «Ай-Мак»	Казахстан, г. Астана	6,7
ТОО «Фирма «Цесинторг»	Казахстан, г. Астана	6,2

**2.7.** АО «Цеснабанк» не имеет родительской компании и является самостоятельным Банком.

**3.1.** Учетная политика Банка утверждена Советом Директоров с учетом внесенных изменений 10 апреля 2003 года.

При формировании учетной политики Банк руководствовался следующими принципами и качественными характеристиками, заложенными в основу стандартов бухгалтерского учета:

- начисления;
- непрерывности деятельности;
- понятности;
- уместности (значимости);
- существенности;
- надежности (достоверности);
- преобладание сущности над формой;
- осмотрительности;
- полноты (завершенности);
- нейтральности;
- сопоставимости;
- своевременность;
- правдивого и беспристрастного представления.

С 1 января 2003 года Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

**3.2.** Банк признает и прекращает признание активов и обязательств (включая финансовые) в бухгалтерском балансе только на основании заключенных договоров. Сумма, по которой актив или пассив учитывается в балансе, не зачитывается путем вычитания другого пассива или актива, если только не существует юридического права зачета, или это отражает предполагаемую реализацию или погашение данного актива или пассива.

**3.3.** Активы и обязательства (включая финансовые) при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) на него возмещения. Затраты по совершению сделки включаются в первоначальную стоимость всех финансовых активов и обязательств.

Ценные бумаги Банк классифицирует по трем категориям:

- Ценные бумаги, предназначенные для торговли;
- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

При первоначальном признании ценные бумаги, независимо от категории, оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость данных ценных бумаг при их первоначальном признании.

Последующая оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производится в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента, поскольку к данным ценным бумагам не применяется оценка по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в последующем оцениваются по справедливой стоимости. Банком принят метод

оценки, при котором основой определения текущей справедливой стоимости служит цена самой последней сделки на биржевом рынке. Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг производится ежемесячно.

Результаты переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, отражаются на счетах доходов и расходов. Сумма превышения доходов от переоценки над расходами от переоценки по ценным бумагам, находящимся в наличии для продажи, в конце отчетного финансового года зачисляется на счета резервов переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. В момент реализации ценных бумаг, находящихся в наличии для продажи, результаты переоценки переносятся на счета доходов и расходов.

В целях поддержания ликвидности, Банком проводятся операции Репо и Обратное Репо. Операция Репо – операция продажи ценных бумаг с последующим их выкупом по более высокой цене. Операция Обратное Репо – операция покупки ценных бумаг с последующей их продажей по более высокой цене.

Учет приобретенных ценных бумаг по операциям Обратное Репо производится по стоимости открытия, переоценка ценных бумаг не производится. Вознаграждение по операциям Репо и Обратное Репо в виде разницы между ценой открытия и ценой закрытия амортизируется на счета доходов и расходов, равномерно в течение срока действия операций Репо и Обратное Репо.

Ценные бумаги, приобретаемые в целях осуществления инвестиций в капитал, с фиксированным и нефиксированным доходом учитываются по первоначальной стоимости. Переоценка ценных инвестиционных бумаг производится только в том случае, если имеет место постоянное понижение стоимости ценной бумаги.

Ценные бумаги, номинальная стоимость которых определена в иностранной валюте, учитывается в балансе Банка в валюте выпуска, а в финансовой отчетности отражается в тенге по средневзвешенному биржевому курсу. Переоценка ценных бумаг в иностранной валюте в балансе Банка производится при каждом изменении средневзвешенного биржевого курса. Результаты переоценки отражаются на счетах доходов/ расходов в период, в котором произведена переоценка.

**3.4.** Доход признается тогда, когда существует вероятность получения Банком будущих выгод, которые могут быть надежно оценены. Когда возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже зачисленных в доход, неполученная сумма или сумма, получение которой невозможно, признается как корректировка первоначально признанной суммы дохода.

Доход включает в себя только те экономические выгоды, которые получены непосредственно Банком и подлежат зачислению на его счет. Суммы, инкассированные от имени третьей стороны, такие как НДС и т.д., не являются экономическими выгодами, поступающими в Банк, и не ведут к увеличению капитала. Поэтому они исключаются из дохода Банка.

Все виды доходов признаются при выполнении двух обязательных условий:

- вероятность получения Банком будущих выгод;
- получаемые выгоды могут быть надежно оценены.

При этом для каждого вида дохода существуют свои определенные условия его признания.

Доходы, связанные с получением вознаграждения, учитываются в суммах, рассчитанных по ставке вознаграждения, согласно условиям заключенных договоров, соглашений, контрактов с юридическими и физическими лицами и признаются на основе временного соотношения, которое учитывает реальный доход от актива. Признание доходов по вознаграждению приостанавливается в случае, когда заем просрочен более 30 дней.

Комиссионные доходы учитываются в суммах, рассчитанных согласно тарифам за оказываемые клиентам услуги, утвержденным Советом директоров Банка, и признаются в случае выполнения следующих условий:

- стадия завершения сделки к отчетной дате определяется с большой степенью достоверности;
- расходы, понесенные при совершении сделки и необходимые для ее завершения, оцениваются с большой степенью достоверности, т.е. взаимоотношения между сторонами по оказанию услуг оформляются договором, в котором четко оговорены конкретные суммы компенсаций, условия, сроки и формы оплаты.

Сумма переоценки основных средств по мере эксплуатации актива переносится на нераспределенный доход. Вся сумма переоценки основных средств переносится на нераспределенный доход в момент выбытия актива, независимо от причины.

Суммы превышения доходов по курсовой разнице над расходами по курсовой разнице от переоценки активов и обязательств Банка в конце отчетного финансового года зачисляются на счета резервов по переоценке активов и обязательств (иностранной валюты).

Курсовая разница отражается в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в том отчетном периоде, к которому относится дата их расчета и за который составлена финансовая отчетность.

Доходы от реализации активов (основных средств, нематериальных активов и т.д.) признаются при соблюдении следующих условий:

- осуществлена передача Банком прав собственности на реализуемый актив покупателю;
- фактические или ожидаемые расходы по сделке оценены с большой степенью достоверности, т.е. сделка между Банком и покупателем оформлена в виде Договора, в котором четко оговорены сумма, сроки, условия и формы оплаты.

Принципом признания расходов является принцип соответствия, суть которого заключается в том, что поскольку зарабатываются и признаются доходы, то должны быть произведены затраты. Эти произведенные затраты должны признаваться и учитываться в отчете как расходы за период, в течение которого признается относящийся к нему доход.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения, признаются в случаях, когда у Банка возникают расходы за пользование деньгами контрагента. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам юридических лиц, начисляются согласно ставкам вознаграждения, предусмотренным в заключенных Договорах банковского вклада. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам физических лиц, начисляются согласно ставкам вознаграждения, утвержденным Советом директоров Банка. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по межбанковским займам, начисляются согласно ставкам вознаграждения, предусмотренным в заключенных Договорах.

Все расходы, связанные с обеспечением административно- хозяйственной деятельности Банка (комиссионные расходы, общехозяйственные, расходы по оплате труда и командировочные и т.д.) признаются в момент совершения операции по методу начисления.

Амортизационные отчисления признаются и относятся на расходы систематически на каждый отчетный период (месяц) в течение всего срока полезной службы актива.

Банк ежемесячно проводит классификацию своих активов и условных обязательств и определяет сумму необходимых провизий и резервов против них на условиях, определенных Национальным Банком РК. Сумма провизий (резервов) формируется ежемесячно в полном объеме и признается расходом независимо от наличия доходов.

**3.5. Классификация ссудного портфеля и условных обязательств, дебиторской задолженности, ценных бумаг и определение необходимого размера провизий (резервов) производится в соответствии с “Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных”, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года № 465.**

К общим резервам относятся резервы (провизии), созданные по займам, классифицированным как:

- **“Стандартные”** – количество баллов, установленных рейтинговой системой, не превышает 1 включительно;
- **“Удовлетворительные”** – количество баллов, установленных рейтинговой системой, варьируется от 1 до 2 включительно;
- **“Неудовлетворительные”** – количество баллов, установленных рейтинговой системой, варьируется от 2 до 3 включительно.

К специальным резервам относятся резервы (провизии), созданные по займам, классифицированным как:

- **“Сомнительные”** – количество баллов, установленных рейтинговой системой, варьируется от 3 до 4 включительно;
- **“Безнадежные”** – количество баллов, установленных рейтинговой системой, превышает 4.

При неуплате клиентом суммы основного долга в сроки, оговоренные договором, кроме тех займов, срок погашения которых пролонгирован, задолженность выносится на счета просроченной задолженности по займам.

Списание займов и других активов за счет созданных резервов (проvizий) производится на 180 день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченных займов на основании протокола Кредитного комитета Банка или протокола Совета Директоров Банка. Списанные займы и другие активы учитываются на соответствующих счетах меморандума к балансу по статье "Долги, списанные в убыток". Остатки на данном счете учитываются в течение 5 лет.

**3.6.** Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

**3.7.** Банк не участвует в объединениях с другими юридическими лицами.

**3.8.** Банк не участвует в совместной деятельности.

**3.9.** Объект основных средств признается в качестве актива при выполнении 2-ух условий, а именно:

- с большой долей вероятности можно утверждать, что Банк получит связанные с активом будущие экономические выгоды;
- должна быть надежно оценена себестоимость актива для Банка.

Первоначальная оценка основных средств производится по фактической (первоначальной) стоимости, которая включает в себя покупную цену, в том числе уплаченные при покупке невозмещаемые налоги и сборы, а так же любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению. Расходы, не являющиеся необходимыми (например, расходы по устранению повреждений при транспортировке и т.д.), в фактическую стоимость не включаются, а учитываются как расходы текущего периода.

Последующие затраты, относящиеся к объекту основных средств, который уже признан как актив Банка, признаются в качестве актива (увеличивают его фактическую стоимость) только тогда, когда они улучшают состояние актива, повышая его производительность и увеличивая срок его полезной службы. Все прочие последующие затраты (ремонт, обслуживание основных средств и т.д.), которые восстанавливают или сохраняют будущие экономические выгоды, признаются как расход того периода, в котором они были понесены.

После первоначального признания в качестве актива объект основных средств учитывается в бухгалтерском балансе Банка по балансовой (учетной) стоимости, т.е. фактическая (первоначальная) стоимость основных средств за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В целях приведения фактической (первоначальной) стоимости основных средств в соответствие с действующими рыночными ценами на определенную дату производится переоценка основных средств, в результате которой они учитываются в учете и отчетности по переоцененной (текущей) стоимости, являющейся его справедливой стоимостью за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Банк самостоятельно устанавливает периодичность проведения, правила проведения переоценки, определяет объекты основных средств, подлежащих переоценке.

Амортизация на основные средства начисляется ежемесячно, со следующего месяца ввода их в эксплуатацию до полного перенесения стоимости на расходы Банка. По выбывшим основным средствам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем выбытия. По основным средствам, сданным в простую аренду, амортизационные отчисления производятся Банком.

Начисление амортизации не производится во время проведения реконструкции и технического перевооружения основных средств при условии полной их остановки, а также в случае перевода основных средств на консервацию. Амортизация не начисляется по следующим видам основных средств: земле, жилищному фонду, строящимся (устанавливаемым) основным средствам.

Признание, переоценка и амортизация нематериальных активов осуществляется аналогично.

**3.10.** Капитализация затрат (%) по займам производится в случаях если займ участвует в приобретении актива. В этом случае начисленная сумма процентов по займам относится на увеличение займа.

**3.11.** Банк вследствие специфики своей деятельности может выступать только как арендатор. Имущество, принятое в текущую аренду, отражается на счетах меморандума к балансу без начисления Банком амортизационных отчислений.

Расходы по арендным платежам по полученным в аренду основным средствам начисляются согласно методу начисления и признаются по каждому арендуемому активу в каждом отчетном периоде в течение всего срока аренды.

Источники затрат на выполнение капитального ремонта и капвложения в объекты, принятые в текущую аренду, должны предусматриваться в договоре аренды.

В случае, если Банком за счет собственных средств производятся капитальные вложения в арендованные здания, то данные затраты учитываются на счете «Капитальные затраты по арендованным зданиям» и по ним начисляется амортизация методом прямолинейного перенесения стоимости исходя из предполагаемого срока аренды здания. Капитальные вложения и все другие затраты в прочие основные средства, принятые в текущую аренду, признаются текущими расходами и отражаются на расходах в том периоде, в котором они были признаны.

**3.12.** Банком производятся затраты на исследования и разработки только в части приобретаемых нематериальных активов. Данные затраты включаются в стоимость приобретаемых нематериальных активов.

**3.13.** К товарно-материальным запасам относятся активы в виде материалов, ГСМ, запасных частей и прочих материалов, предназначенных для использования в деятельности Банка.

ТМЗ в момент оприходования на склад Банка учитываются на балансе по стоимости, включающей все фактически произведенные затраты по приобретению товара, включая все расходы по их доставке на склад. Сумма налога на добавленную стоимость (далее НДС) не включается в затраты на приобретение товара, кроме товаров предназначенных для использования в небанковской деятельности.

Списание товарно-материальных запасов по складу производится по методу «фифо» в момент их передачи в эксплуатацию за исключением ГСМ, списание которых производится по методу «средневзвешенной стоимости» по путевым листам. Переоценка ТМЗ не производится.

**3.14.** Налоговые обязательства и другие обязательные платежи в бюджет исчисляются и уплачиваются в тенге в порядке и сроки, установленные налоговым законодательством Республики Казахстан.

Объектом обложения подоходным налогом является доход, исчисленный как разница между совокупным годовым доходом и вычетами, определяемыми в соответствии с действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Налоговый платеж за отчетный период определяется на основании учета налогового эффекта методом обязательств по отчету о доходах и расходах. Налоговый эффект, определяемый от суммы временных разниц по действующей ставке налога, представляет налоговый платеж, который согласно налоговому законодательству подлежит отсрочке («Отсроченный подоходный налог») или досрочной выплате («Досрочный подоходный налог».)

Возникший в отчетном периоде налоговый эффект временных разниц включается в текущий налоговый платеж и отражается по статье «Отсроченный подоходный налог» или «Досрочный подоходный налог».

Исчисленная сумма подоходного налога за текущий период отражается как обязательство, а сумма переплаты - как требование по налогам и обязательным платежам.

При исчислении налога на добавленную стоимость применяется раздельный метод.

Налог на добавленную стоимость, оплаченный Банком по товарам (работам, услугам), используемым по операционной деятельности, подлежит зачету (уменьшению) суммы налога на добавленную стоимость, полученной Банком за оказанные услуги (реализованные товары). При этом ведется раздельный учет по расходам и суммам НДС по полученным товарам (работам, услугам), используемых в целях облагаемых и освобожденных оборотов.

Сумма налога на добавленную стоимость, не подлежащего зачету согласно расчету по раздельному методу, относится на стоимость товаров (работ, услуг).

Сумма превышения налога на добавленную стоимость, полученного по оказанным Банком услугам (реализованным товарам) над суммой налога, принятого зачету, отражается как обязательство перед бюджетом. Сумма превышения налога на добавленную стоимость, принятого к зачету, над суммой налога на добавленную стоимость, полученного банком по оказанным услугам (реализованным товарам) – требование к бюджету по возмещению расходов по оплате налога на добавленную стоимость.

Порядок исчисления и осуществления расчетов по другим видам налоговых обязательств и обязательных платежей в бюджет определяется согласно действующему налоговому законодательству.

**3.15.** Обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды исчисляются и уплачиваются в порядке и сроки, установленные Законом «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» и «Правилами удержания и перечисления обязательных пенсионных взносов в накопительные пенсионные фонды», утвержденными Постановлением Правительства Республики Казахстан от 15 марта 1999 года №245. У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, отличных от государственной пенсионной программы РК. Пенсионные отчисления относятся на расходы в момент их возникновения на статью “Зарплата и связанные с ней выплаты”.

**3.16.** Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в аналитическом учете в номинале валюты, в синтетическом учете – в тенге по средневзвешенному биржевому курсу тенге к доллару США, складывающемуся на утренней (основной) сессии ЗАО Казахстанская фондовая биржа по состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени, и курсу тенге к другим иностранным валютам, рассчитываемому с использованием кросс курсов, сложившихся по состоянию на 15 часов 00 минут алматинского времени согласно информации котировочного агентства «Reuters» (средневзвешенный биржевой курс) на дату совершения операции (при первоначальном признании) и на каждую дату переоценки.

В целях хеджирования рисков Банк совершает следующие операции в иностранной валюте:

- конверсионные операции – своп, спот, форвард, опцион;
- операции по размещению и привлечению валютных средств;
- неторговые операции – покупка/продажа наличной иностранной валюты, покупка/оплата дорожных чеков, оплата денежных аккредитивов;
- операции по международным расчетам (инкассо, банковский перевод, аккредитив);
- выдача гарантий;
- операции с ценными бумагами, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте (покупка, продажа, операции Репо и Обратное Репо).

Доходы и расходы, возникающие в результате обмена одной валюты на другую (тенге на валюту другой страны и наоборот) учитываются на счетах «Доходы/расходы по купле-продаже иностранной валюты».

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении средневзвешенного биржевого курса. При этом сумма переоценки отражается на счетах «Доходы /расходы от переоценки иностранной валюты» в период, в котором произведена переоценка.

Доходы и расходы от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте учитываются как нереализованные доходы и расходы.

При определении (расчете) реализованного дохода/расхода от переоценки иностранной валюты Банком применяется метод средневзвешенной стоимости.

**3.17.** Деньги и эквиваленты денег состоят из наличных денег и средств Банка в Национальном Банке и кредитных учреждениях, срок погашения которых наступает в течение девяносто дней со дня образования и свободные от договорных обязательств.

**3.18.** Изменения в статьях финансовой отчетности вследствие воздействия инфляционных процессов происходят в результате переоценки основных средств и нематериальных активов, ТМЗ, кредитного портфеля и других активов.

Согласно учетной политике Банка в учете и отчетности результаты переоценки основных средств и нематериальных активов отражаются непосредственно по соответствующим балансовым счетам группы “Основные средства и нематериальные активы” и одновременно отражаются по счету “Резервы переоценки основных средств”.

При уменьшении стоимости основных средств в результате реиндексации сумма снижения (в пределах сумм ранее произведенной переоценки каждого объекта) списывается в уменьшение резервов по переоценке основных средств, а превышающая сумма переоценки признается расходом Банка.

Накопленная амортизация на дату переоценки корректируется пропорционально изменению стоимости основных средств.

По мере эксплуатации актива сумма переоценки ежегодно переносится на нераспределенный доход прошлых лет. Размер суммы переоценки определяется в соответствии с применяемым методом начисления амортизации. Вся сумма переоценки переносится на нераспределенный доход только после выбытия основного средства.

Согласно учетной политике Банка переоценка товарно-материальных запасов не производится.

**3.19.** В отчетном периоде Банк не имел правительственных субсидий.

**4.** Финансовая отчетность за 2003 год подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность составлена на неконсолидированной основе. Единица измерения – в тысячах тенге.

**6.1.** При применении стандарта IFRS1 “Первое применение международных стандартов финансовой отчетности” Банком приняты корректировки, необходимые для отражения его финансового положения, результатов деятельности и движения денег в соответствии с МСФО. Основные корректировки, главным образом касаются резервов на покрытие убытков, налогообложения и увеличения справедливой стоимости активов в связи с переклассификацией ценных бумаг. Информация по принятым корректировкам представлена в нижеследующей таблице, при этом в графе “Капитал” учитываются все корректировки с учетом прошлых периодов, а в графе “Прибыль” - только корректировки текущего года:

	2003 год	
	Капитал	Прибыль
<b>КСБУ</b>	<b>1428783</b>	<b>331247</b>
Резерв на возможные убытки	(137722)	(54987)
Корректировки на справедливую стоимость	22682	22682
Корректировки на налогообложение	20096	20096
<b>МСФО</b>	<b>1333839</b>	<b>319038</b>

**6.2.** Переоценка активов в виде аффинированных драгоценных металлов, кредитного портфеля, основных средств и товарно-материальных запасов в отчетном году не производилась.

**6.3.** Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в аналитическом учете в номинале валюты, в синтетическом учете – в тенге по средневзвешенному биржевому курсу тенге к доллару США, складывающемуся на утренней (основной) сессии ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» по

состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени, и курсу тенге к другим иностранным валютам, рассчитываемому с использованием кросс курсов, сложившихся по состоянию на 15 часов 00 минут алматинского времени согласно информации котировочного агентства «Reuters» (средневзвешенный биржевой курс) на дату совершения операции (при первоначальном признании) и на каждую дату переоценки.

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении средневзвешенного биржевого курса. При этом сумма переоценки отражается на счетах «Доходы /расходы от переоценки иностранной валюты» в период, в котором произведена переоценка.

Доходы и расходы от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте учитываются как нереализованные доходы и расходы.

При определении (расчете) реализованного дохода/расхода от переоценки иностранной валюты Банком применяется метод средневзвешенной стоимости.

#### **6.4. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по номинальной стоимости.**

Учет ценных бумаг, предназначенных для торговли, производится также по номинальной стоимости. Переоценка торговых бумаг производится ежемесячно. Результат переоценки относится на счета положительной или отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли. В целом, по группе счетов 1200 отражается реальная стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли.

Для поддержания ликвидности ценные бумаги в течение отчетного года периодически реализовывались по рыночной стоимости. Провизии по ценным бумагам не формировались, так как все они являются государственными, либо входят в листинг «А» Казахской фондовой биржи.

Номинальная стоимость муниципальных облигаций ежемесячно индексируется по официальному курсу доллара США, устанавливаемого Национальным Банком Республики Казахстан. Индексация номинальной стоимости муниципальных облигаций учитывается на счетах отрицательной или положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг.

**6.5.** В целях соблюдения международных стандартов, а также уменьшения кредитных рисков, по состоянию на 01.01.04 г. Банком сформированы провизии в размере 428504 тыс. тенге или 5,42% от ссудного портфеля банка.

#### **Размер сформированных провизий**

<b>1.01.03 г.</b>		<b>01.01.04 г.</b>	
<b>тыс. тг</b>	<b>уд. вес</b>	<b>тыс. тг</b>	<b>уд.вес</b>
<b>225 284</b>	<b>3,76%</b>	<b>428 504</b>	<b>5,42%</b>

На 1 января 2004 года на основании аудиторского заключения в соответствии с переходом банковской системы Казахстана на МСФО досформированы провизии в сумме 137722,0 тыс. тенге, в том числе за 2002 год – 70735,0 тыс. тенге, 2003 год- 66987,0 тыс. тенге.

#### **Темп роста ссудного портфеля**

*А. в соотношении с провизиями*

	<b>1.01.03 г., тыс. тенге</b>	<b>01.01.04 г., тыс. тенге</b>	<b>Темп роста, в относительном выражении</b>	<b>Темп роста, в абсолютном выражении, тыс. тенге</b>
Ссудный портфель	5 687 121	7 902 327	139,0 %	2 215 206
Сформировано провизий	225 284	428 504	190,2 %	203 220

По сравнению с предыдущим периодом в целом произошло улучшение ссудного портфеля. Опережение темпов роста объема сформированных провизий над темпами роста ссудного портфеля связано с формированием провизий в соответствии с МСФО в сумме 137722 тыс. тенге.

*В. в соотношении с просроченными и блокированными займами.*

	<b>1.01.03 г., тыс. тенге</b>	<b>01.01.04 г., тыс. тенге</b>
Ссудный портфель	5 687 121	7 902 327
Просроченные и блокированные займы	108 501	231 535
Доля просроченных и блокированных займов в ссудном портфеле	1,9	2,9

За анализируемый период произошло незначительное увеличение доли просроченных и блокированных займов в общем объеме ссудного портфеля - на 1 %.

#### **Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан.**

(тыс. тенге)

Тип кредита	Период предыдущего года (на 01.01.2003 г.)				Период текущего года (на 01.01.2004 г.)			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
1.Стандартные	4 021 552	70,7	х	х	6 196 814	78,4	х	х
2.Сомнительные	1 665 569	29,3	225 284	х	1 543 349	19,5	266 340	х
-сомнительные 1 категории	833 613	14,7	41 681	5	759 544	9,6	37 977	5
-сомнительные 2 категории	321 864	5,7	32 186	10	25 819	0,3	2 582	10
-сомнительные 3 категории	345 431	6,1	69 086	20	491 629	6,2	98 326	20
-сомнительные 4 категории	-	-	-	25	22 894	0,3	5 723	25
-сомнительные 5 категории	164 661	2,8	82 331	50	243 463	3,1	121732	50
3.Безнадежные	-	-	-	100	162 164	2,1	162 164	100
<b>Всего</b>	<b>5 687 121</b>	<b>100,0</b>	<b>225 284</b>	<b>х</b>	<b>7 902 327</b>	<b>100,0</b>	<b>428 504</b>	<b>х</b>

Как видно из таблицы доля стандартных займов по сравнению с предыдущим периодом увеличилась на 7,7 процентов, то есть произошло улучшение ссудного портфеля.

В 2003 г. списано за баланс 49447 тыс. тенге по 2 юридическим лицам и 3 физическим лицам:

#### **Займы, списанные за баланс и погашенные за период с 01.01.2003 г. по 31.12.2003 г.**

(тыс.тенге)

№ п/п	Наименование банка	Наименование заемщика	Сумма списания на счет 7130 (в части основного долга)	Дата	Сумма погашения со счета 7130 (в части основного долга)	Дата
1.	Головной офис	ТОО "Хаят"	34 896	20.05.2003	10 397	13.12.2003
2.	Алматинский филиал	ИП Плоткин З.М.	7 600	16.06.2003	1 556	09.09.2003
3.	Костанайский филиал	ТОО "ТД "Южный плюс"	5 840	13.05.2003	112	31.07.2003
4.	Павлодарский филиал	ЧП Сулейменов Н.К.			130	24.09.2003

	ЧП Сулейменов Н.К.			647	24.09.2003
	ЧП Згода В.И.	1 037	30.06.2003	449	30.09.2003
	ЧП Згода В.И.	74			
Итого		49 447		13 291	

Доля погашенных займов по отношению к списанным за баланс в 2003 г. составила 27 %.

По списанным ранее за баланс займам признано в качестве доходов 1537 тыс. тенге.

Как видно, из приведенной таблицы, в 2003 г. банком проводилась определенная работа по возврату ранее списанных за баланс займов. Так по займу ТОО «Хаят» погашено 10 397 тыс. тенге, проведена реструктуризация долга с пролонгацией, производится погашение займа с текущего счета гаранта, кроме того, параллельно проводится претензионно-исковая работа.

По займу ИП Плоткин в течение года проводилась работа по внесудебной реализации заложенного имущества, проведена адресная реализация заложенного имущества (здание магазина). Списанная за баланс задолженность – 1556,0 тыс.тенге – погашена.

По займу ТОО «ТД «Южный плюс» материалы о возбуждении уголовного дела переданы в департамент финансовой полиции. В течении года по этому займу было возмещено 112,0 тыс.тенге.

По займам ЧП Сулейменова и ЧП Згода, также в 2003 г. проведена реализация заложенного имущества. Сумма поступления по этим заемщикам составила 1226,0 тыс. тенге.

Займы Правительству (местным органам власти) не предоставлялись.

**Объем предоставленных займов физическим лицам,  
не связанным с осуществлением  
предпринимательской деятельности в 2003 г.**

Предоставлено займов физическим лицам	тыс. тенге
Ипотечные	2 153 459
Потребительские	595 853
<b>Итого</b>	<b>2 749 312</b>

В 2003 г. предоставлено займов аффилированным лицам в сумме 313 877 тыс. тенге.

Списания за счет провизий по займам, предоставляемым аффилированным лицам в 2003г., не производилось.

**6.6.** В 2003г. объемы созданных провизий по дебиторской задолженности составили 12271,0 тыс. тенге, в том числе по принятым корректировкам внешнего аудита за 2002 год в соответствии с МСФО – 12000,0 тыс. тенге:

- по недостатке в обменном пункте Банка - 163, тыс.тенге (1100 дол.США);
- по подписке ОАО «Казбаспасоз» - 107,0 тыс. тенге;
- хищение в Алматинском филиале Банка - 12000,0 тыс. тенге;
- по дебиторской задолженности ТОО «Оркениет» - 1,0 тыс. тенге.

В течение 2003 г. была списана с баланса Банка за счет созданных провизий дебиторская задолженность в сумме 12267,0 тыс.тенге (3,0 тыс. тенге – курсовая разница).

По состоянию на 01.01.2004 года созданные специальные провизии по дебиторской задолженности составляют 1,0 тыс. тенге. Это сумма была дважды оплачена по системе Банк клиент с текущего счета клиента Банка на текущий счет № 001467600 ТОО "Оркениет" в филиале АО "Казкомерцбанк" г. Петропавловска (БИК 193601723).В настоящее время ТОО "Оркениет" является неплатежеспособным (письмо Петропавловского филиала ККБ № 1639 от 07.05.2003 г). Вследствие этого данная дебиторская задолженность является безнадежной и по ней созданы резервы в размере 100% (счет 1877).

В течении года была возмещена списанная за баланс в отчетном году дебиторская задолженность по недостатке в обменном пункте в сумме 160,0 тыс.тенге (1100 дол.США).

В отчетном году возмещено 16347,0 тыс.тенге дебиторской задолженности, списанной за баланс в прошлые периоды, в том числе:

- 12000,0 тыс.тенге - задолженность ОАО «Комирбанк», возмещенная ТОО «Фирма ТВЛ» согласно соглашения об уступке прав требования от 27.11.2001г.;
- 624,0 тыс.тенге – задолженность по недостатке в обменном пункте;
- 3723,0 тыс.тенге – задолженность РИАСА (Твиннинг).

Кроме того, 18000,0 тыс.тенге – задолженность ОАО «Комирбанк» - была списана с внебалансового учета согласно решения Специализированного межрайонного экономического суда г.Алматы от 23.06.2003 г. после проведения зачета взаимных требований с ТОО «Фирма ТВЛ».

Остаток дебиторской задолженности, числящейся на внебалансовом учете по состоянию на 01.01.04 составляет 28387,0 тыс.тенге.

Создание провизий по ценным бумагам в 2003 году не производилось.

В течение 2003 года по условным обязательствам по выданным Банком гарантиям были сформированы общие провизии по ТОО «Найза-Курлыс» в сумме 1 143 тыс. тенге и по ТОО «Сая» в сумме- 7 650 тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.04 г. числится остаток по общим провизиям в сумме 3 060 тыс. тенге на покрытие убытков по условным обязательствам по выданной гарантии за ТОО «Сая».

**6.7.** Учет основных средств Банка ведется централизованно. Основные средства учитываются в балансе по балансовой стоимости, т.е. первоначальная стоимость за минусом накопленного износа.

Переоценка и реиндексация основных средств и ТМЦ в отчетном году не проводились.

При начислении амортизации по всем видам основных средств банком использовался метод равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

**6.8.** Расшифровка нематериальных активов приведена ниже в виде таблицы:

				тенге
№ п/п	Вид нематериального актива	Текущая стоимость на 01.01.04г.	Накопленный износ на 01.01.04г.	Остаточная стоимость на 01.01.04г.
1	Программное обеспечение Windows	9 880 891	1 156 233	8 724 658
2	Антивирусные комплекты	21 796	20 598	1 198
3	Программное обеспечение АБИС «Корвус-Банк»	73 100 767	21 188 359	51 912 408
4	Система комплексной автоматизации банка "АСТА-2"	1 437 456	1 197 499	239 957
5	Программный комплекс "Тумар 5,0"	218 160	153 032	65 128
6	Программное обеспечение «Система передачи электронных документов»	6 756 952	2 906 435	3 850 517
7	Программное обеспечение "Оракл"	28 576 357	6 978 103	21 598 254
8	База "Законодательство"	53 165	13 525	39 640
9	Программное обеспечение Модуль "Генератор отчетности"	4 386 468	473 232	3 913 236
10	Программное обеспечение модуль "Валютный контроль"	9 114 226	1 089 264	8 024 962
11	Правовой справочник "Юрист"	87 600	26 521	61 079

12	УТЗ модуль “Зарплата” и модуль “Персонал”	4042136		4042136
12	Прочее программное обеспечение	125 542	86 422	39 120
13	УТЗ			
<b>ВСЕГО</b>		<b>137 780 516</b>	<b>35 289 223</b>	<b>102 512 293</b>

**6.9.** 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 ГСМ, списание которых производится по методу «средневзвешенной стоимости» по путевым листам.

**6.10.** Сведения о незавершенном строительстве и неустановленном оборудовании приведены ниже в таблицах.

**Сведения  
о незавершенном строительстве  
на 01.01.04 г.**

Наименование	Общий объем фактически выполненных работ	Остаток незавершенного строительства	Срок начала выполнения работ	тыс.тенге
				Срок окончания работ согласно договора
Здание по ул. Дулатова в г.Костанай	150 830	150 830	25.11.03г	30.01.04
Услуги по разработке возможности перепланировки помещения в здании Аксай 5 (Алматы)	34	34	01.12.03г	Февраль 04
<b>Всего</b>	<b>150 864</b>	<b>150 864</b>		

**Сведения  
о неустановленном оборудовании и  
нематериальных активах  
на 01.01.04 г.**

Наименование (вид оборудования)	Сумма	Предполагаемая дата ввода в эксплуатацию
Нематериальные активы	28621	I-III кварталы 2004 г.
Компьютерное оборудование	5907	I –Iкварталы 2004 г
Прочие основные средства	958	I –Iкварталы 2004 г
<b>Всего:</b>	<b>35486</b>	

Данные о незавершенном строительстве и неустановленных нематериальных активах отражены в балансе на счете 1651 в сумме 186350 тыс. тенге.

Со счета 1856 были предварительно оплачены нематериальные активы – 19134,0 тыс.тенге, основные средства – 6696,0 тыс.тенге а также предварительно оплачены строительные работы, выполняемые в Костанайском филиале Банка – 2604,0 тыс.тенге.

**6.11.** Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций. В отчетном году Банком приобретены акции ЗАО «Процессинговый центр» на сумму 10 000 тыс.тенге, а также акции АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 2 200 тыс.тенге

**6.12.** Банк не имеет дочерних организаций. В отчетном году Банк не выпускал долговых ценных бумаг и не участвовал в совместной деятельности.

**6.13.** В 2003 году произошло непредвиденное обстоятельство (недостача в обменном пункте банка), повлекшее за собой образование дебиторской задолженности в сумме 310,0 тыс.тенге и создание провизии в сумме 160,0 тыс.тенге. Задолженность в этом размере была списана за баланс и в течении отчетного года полностью возвращена должником (работником обменного пункта).

**6.14.** Остаток нераспределенного чистого дохода на 01.01.03 года составил 294713,0 тыс тенге, которые были направлены на увеличение нераспределенного чистого дохода прошлых лет (сч.3580). Нераспределенный чистый доход 2003 года составил 319038,0 тыс.тенге. За счет нераспределенного чистого дохода 2003 года созданы резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты (сч.3581) в сумме 299,0 тыс. тенге. Остаток нераспределенного чистого дохода на 01.01.04 года составил 318739,0 тыс тенге.

**6.15.** Банк не имеет дочерних организаций.

**6.16.** В отчетном периоде было открыто текущих счетов – 2472, счетов до востребования – 4685, срочных – 5705, условных – 137; внебалансовых – 11985. Всего на 01.01.04 г. Число действующих счетов составляет 9246.

Количество полученных на 01.01.04 подтверждений – 5551, неполученных – 3695 на общую сумму 105 938,0 тыс.тенге.

Причины неполучения подтверждений:

Подтверждения отданы на руки, но не возвращены	Не работающие счета	Не приходят в банк более 6 месяцев	Клиенты не приходили в банк в 2004 году	Отдаленность месторасположения клиентов
115	1003	1519	274	784

**7.1.** Изменения балансовой стоимости активов и обязательств в иностранной валюте происходят в результате переоценки при каждом изменении средневзвешенного биржевого курса с отражением на счетах доходов-расходов.

Изменения в балансовой стоимости ценных бумаг производились вследствие их переоценки.

**7.2.**

**Расшифровка  
прочих операционных доходов и расходов,  
не связанных с получением и выплатой вознаграждения**

Основание	Дата образования	Сумма
Возмещение 33% за размещение рекламы в 2002г. согл.сч.№100 от 27.08.02	04.03.2003	63
Возврат обеспечения конкурсной заявки по док.1839 от 24.12.02	29.01.2003	1
Согласно приказа о ликвидации № 3157-Б от 11.10.01 г.	11.06.2003	1
За реализацию коллекционных монет	в теч.года	150
Положительная курсовая разница по командировочным расходам согласно авансовых отчетов	февр.-июнь-03	1
Доходы по возмещению услуг связи по РКО №3 ЗАО «Корпорация Цесна» согласно счетов-фактур	сент.-дек.03	33

Возврат излишне начисленных методом начисления сумм за услуги УПС НБРК согласно сч.№400 от 10.01.03	16.01.2003	106
Возврат задолженности по программе «Твиннинг»	03.03.2003	3998
Переплата КНП за 2002 г. согласно акта сверки от 01.04.03	09.04.2003	35
Излишне отнесенная сумма на расходы за услуги «Интернет» ЗАО «Национальные информационные технологии» согласно акта сверки на 01.05.03	28.05.2003	1
Списана сумма по депозитным сертификатам, выданным в 1992 г. согласно распоряжения №1687 от 26.06.03	26.06.2003	1
Излишне перечисленный КПП за 2002г. согласно Декларации	31.03.2003	1213
Излишне уплаченный налог на транспортные средства за 2002г. согласно декларации	11.04.2003	6
Сумма разрешенного зачета по НДС за 4 квартал 2002 г.	30.05.2003	166
Излишне перечисленные таможенные платежи согласно акта сверки с Главным таможенным Управлением	12.05.2003	10
НДС по корректировке (2002 г.)	30.05.2003	27
Переплата по НДС по дополнительной декларации за 1 квартал 2002 г.	30.05.2003	3
Сумма переплаты по налогу на имущество согласно Декларации за 2002 г.	13.12.2003	175
Излишне накопленная амортизация согласно служебной записки от 23.04.03	25.04.2003	252
Возврат излишне начисленных сумм за услуги связи согласно счетов-фактур	16.01-19.02.03	50
Возврат излишне начисленной методом начисления суммы за услуги НБК (распространение пластиковых карточек) за декабрь 2002 г. согласно счета № 127 от 27.02.03	12.02.2003	50
Возврат излишне начисленной методом начисленной суммы за услуги УПС НБРК согласно сч.№27 от 05.01.03	31.01.2003	6
Излишне начисленная плата за размещение наружной рекламы за 2002 г. согласно расчета	31.12.2003	88
Сумма индексации по займу и вознаграждению Утеповой Г.А. согласно распоряжения	05.11.2003	1
Доход от переоценки субординированного долга по Астана-Финанс	январь-апрель-03	2545
Доход от переоценки депозитов по ипотечному кредитованию	в теч.года	493
Штраф за услуги сейфового депозитария, а также за утерю ключей	в теч.года	27
Пеня за просрочку поставки стульев для банка	19.12.2003	1
<b>Итого:</b>		<b>9503</b>
Оплата за услуги ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования вкладов" согласно ежемесячных расчетов	январь-декабрь-03	17463
Расходы по услугам "НБК" по распространению пластиковых карточек согласно сч. №"940 от 28.11.03,995 от 26.12.03	декабрь-03	1381
Расходы на изготовление дубликатов ключей согласно квитанции от 17.08.03 и 27.08.03	18-28.08.03	2
Расходы на приобретение коллекционных монет согласно сч.№45 от 14.08.03	22.08.2003	205
Ежемесячные членские взносы за участие в торгах инвалюты ЗАО КФБ	январь-декабрь-03	3966
Расходы по выигрышам по депозитам физических лиц согласно накладных	январь-03	284
Расходы по регистрации объектов недвижимости в Центре недвижимости согласно авансовых отчетов	февраль-ноябрь-03	86
Стоимость носителей информации и кабеля согласно акта и накладной №23 от 30.06.03	02.07.2003	14
Сумма страховых премий за ноябрь-декабрь-03 согласно отчета	05.11.03,03.12.03	2
Расходы на благотворительность	в теч.года	4701
Ежемесячные членские взносы в Ассоциацию финансистов Казахстана	в теч.года	942
Расходы на празднование мероприятий согласно квитанций, актов выполненных работ	в теч.года	2570

Расходы на проведение соревнований и спартакиады согласно Актов на списание	в теч.года	376
Абонплата за услуги ЗАО "КазЦентр-ТВ"	в теч.года	85
Расходы за предоставленные услуги на занятия в спортзале РГП Алатау	в теч.года	386
Расходы на растомаживание автомашины согласно распоряжения №165 от 25.12.03	25.12.2003	925
Доначислены налоги согласно дополнительной декларации за 2002 год	Июль-август 2003г.	2663
Рекламные услуги Газеты "Инфо-Цес" согласно сч.№9 от 06.01.03	08.01.2003	313
За услуги ЗАО Центрального депозитария согласно сч. №12.105 от 31.12.02	31.01.2003	3
Убытки прошлых периодов (текущая стоимость пер.устройств и жалюзей)	30.04.2003	409
Доотносится на расходы за услуги УССО МВД за охрану объектов согласно Акта сверки на 01.05.03	30.05.2003	28
Расходы по налогу на имущество за 2002г. согласно декларации	13.12.2003	18
Переоценка депозитов по ипотечному кредитованию	июнь-окт.-03	11
Расходы по переоценке стоимости облигаций	31.12.2003	2987
Доначислена сумма вклада и вознаграждения с учетом коэффициента инфляции согласно договора № 3\1-УУ от 12.11.03	11.02.2003	154
Пеня по обязательным пенсионным взносам	30.12.2003 08.09.2003	7
Неустойка за нарушение листинговых правил согласно письма КФБ от 13.10.3	31.10.2003	4
Пеня за просрочку аренды РКО №3 согласно сч.№ 932 от 28.10.03	31.10.2003	4
Штраф по результатам проверки правильности и полноты перечисления налогов за 1997 и 1 квартал 1998г. согласно служебной записки от 08.08.03	31.07.2003	10871
Пеня по дополнительной декларации за 2002г. согласно служебной записки от 08.08.03	29.08.2003	21
Реализованный расход от переоценки субординированного долга по ОАО «Астана-Финанс»	31.12.2003	155
<b>Итого:</b>		<b>52085</b>

8. Наибольшее поступление денег Банку принесла операционная деятельность и финансовая деятельность, в основном за счет увеличения ссудного портфеля и привлечения средств клиентов, т.е. от основных видов деятельности Банка.

9.1. За отчетный период Уставный капитал не изменился, эмиссия не производилась, собственные акции банком не выкупались, нереализованных выкупленных акций на конец года не имеется.

9.2. Зарегистрированы к выпуску акции Банка в количестве 855 000 шт. на общую сумму 855 000 тыс. тенге (при объявленном Уставном капитале 1000000 тыс.тенге), в том числе:

- привилегированные акции – 250 000 шт. на сумму 250 000 тыс. тенге;
- простые именные акции – 605 000 шт. на сумму 605 000 тыс.тенге.

9.3.Количество простых именных акций, оплаченных инвесторами, составляет 531 067 шт. на сумму 531 067 тыс. тенге.

9.4. Количество неоплаченных простых именных акций составляет 218 933 шт. на сумму 218 933 тыс. тенге, привилегированных – 250 000 шт. на сумму 250 000 тыс. тенге.

Общее количество неоплаченных акций от объявленного Уставного капитала составляет 468933 тыс. тенге.

9.5. Количество акций в обращении на начало и конец отчетного года составляют 531 067 шт. простых именных акций на сумму 531 067 тыс.тенге.

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

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

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

**9.7.** Акции, выкупленных Банком, а также зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу, не имеется.

**9.9.** Собственный капитал Банка увеличился на сумму полученного чистого дохода за 2003 год в сумме 319038,0 тыс. тенге.

**10.1.** Форвардных контрактов, опционных сделок в отчетном году Банком не заключалось.

**10.2.** Работа на фондовом рынке в отчетном году отражена следующими показателями:

- объем покупки ценных бумаг на первичном рынке (на аукционных торгах) составил 4 827 953 тыс. тенге (\$ 32 186,4 тыс. ). При этом полученный доход составил 80 865 тыс. тенге или \$ 539,1 тыс.
- объем купленных на вторичном рынке ценных бумаг составил 687 225 тыс. тенге (\$ 4 581,5 тыс.), полученный доход - 63 868 тыс. тенге, или \$ 425,8 тыс.
- Объем проданных (погашенных) ценных бумаг - 3 920 000 тыс. тенге ( \$ 26 133.3 тыс.), полученный доход – 61 771 тыс. тенге (\$ 411,8 тыс. ).

**10.3.** За отчетный период куплено наличной иностранной валюты :

- USD - 41 678 тыс. долларов США;
- EUR - 2 239 тыс. евро;
- RUR - 58 203 тыс. российских рублей.

Продано наличной иностранной валюты:

- USD - 51 101 тыс. долларов США;
- EUR - 5 589 тыс. евро;
- RUR - 60 044 тыс. российских рублей.

Полученный доход от проводимых Банком обменных операций составил 83 298 тыс. тенге.

**10.4.** За отчетный период на организованном рынке корпоративных ценных бумаг было приобретено 150 000 000 шт. облигаций ЗАО «Казахстанская ипотечная компания» номиналом 1 тенге с доходностью 6,9 % годовых.

**10.5. Основные направления развития информационной системы банка в 2003 году.**

**Улучшение аппаратного обеспечения.** В течение года продолжалось приобретение аппаратного обеспечения по результатам объявленных тендеров и установка Персональных Компьютеров, специализированных серверов, печатающих устройств, мониторов, ИБП, Активного сетевого оборудования и пр.. В условиях тендеров банк указывал требования к аппаратному обеспечению в соответствии с указаниями поставщиков программного обеспечения, используемого и планируемого к использованию, и в соответствии с увеличением количества сотрудников банка-пользователей АБИС.

**Телекоммуникации.** Для обеспечения более скоростной работы филиалов в режиме реального времени увеличена пропускная способность каналов связи до 128К с Алматинским и Костанайским филиалами. Организован канал связи с ЗАО "Процессинговый центр" для

внедрения проекта пластиковых карт. При открытии новых РКО были проведены работы по организации соединительных линий от РКО до головного офиса, через филиалы. Приобретены и установлены оптимизаторы трафика Expand (2 шт.) на каналах Астана-Костанай, Астана-Павлодар. Приобретен оптимизатор большой пропускной способности для головного офиса, существующий будет направлен в Степногорский филиал. В связи с планируемым разделением головного офиса на головной и столичный филиал банк рассматривает варианты проведения оптоволоконного кабеля для соединения головного офиса со столичным филиалом. Увеличено количество номеров до 7 модемного пула системы Банк-Клиент.

**Улучшение программного обеспечения. Система управления базами данных Oracle.**

Проведена реорганизация дискового пространства системы Корвус-банк. Система Корвус-Банк перенесена на сервера PRIMERGY T850. Докуплено 150 дополнительных лицензий Oracle. Изменен мониторинг баз данных (увеличено количество наблюдаемых параметров контроля).

**Автоматизированная Банковская Информационная Система. Расширение функциональности системы.** Автоматизирован учет ценных бумаг, учет сейфового депозитария, учет договоров по неснижаемому остатку. Автоматизировано взимание комиссии за обслуживание по системе Банк-Клиент. Автоматизировано зачисление пенсий на карточки клиентов-пенсионеров. Обеспечена возможность импорта МТ-форматов различных типов платежных электронных документов из внешних систем. Начато внедрение ПО «МОНОЛИТ-Персонал», позволяющее вести более детальный кадровый учет и начисление и учет заработной платы сотрудников в соответствии с последними требованиями законодательства. Внедрен механизм дополнительных параметров, позволивший значительно ускорить выполнение операций в системе и расширить функциональность модулей, автоматизирующих учет кредитных и депозитных договоров. На клиентской стороне системы Банк-клиент созданы отчеты: списки по пенсионным перечислениям, оборотно-сальдовая ведомость за период; изменена форма ввода платежных поручений.

**Модернизация программного обеспечения (разработчики Банка).** В отчетном году разработана и внедрена программа-конвертор по подготовке и предоставлению информации в электронном виде в Налоговый Комитет. Разработано программное обеспечение по измерению и прогнозированию банковских рисков (процентный риск, ликвидный риск, платежный календарь, валютный риск, модели стресс-тестинга, детализация расхождений, структуры портфеля банка). Разработаны и модифицированы статистические отчеты с использованием универсального генератора отчетности хранилища данных РПТС по заявкам пользователей – работников Банка. Усовершенствована программа приема пенсионных платежей по системе «Банк-Клиент». Разработана программа единого модуля собственного клиента системы Корвус-Банк для внедрения задач разработчиков Банка. Разработаны и модифицированы отчеты для осуществления операционной деятельности Банка и проведения аналитических выборок по заявкам пользователей-работников Банка с помощью штатного генератора отчетов основной оперативной банковской системы.

**Обучение.** Организован и поддерживается доступ пользователей головного офиса к "рабочему столу" пользователей всех филиалов для проведения онлайн-обучения. Проводилось консультирование и оказание технической помощи клиентам по системам «Банк-клиент» и «Пенсионный фонд». Оказывались консультации сотрудникам Банка по работе с компьютером. 2 специалиста управления прошли курсы "Безопасность компьютерных сетей".

**Планирование развития АБИС.** Определены перспективы развития АБИС Банка: дальнейшее увеличение функциональности модулей «Административно-Хозяйственная Деятельность», «Монитор защиты информации», возможности архивирования базы данных, аналитическая система. Проведен тендер и определена платформа системы управления бюджетом. Продолжается тестирование переноса базы данных системы Корвус-банк на версию Oracle 9.2 на платформе Windows 2000 Advanced Server SP4.

**Безопасность.** Переработана схема санкционирования платежей для повышения безопасности платежной системы банка.

**Суммы затрат на эти цели**

Тыс. тенге	
Затраты на приобретение аппаратного обеспечения	85 710
<b>Нематериальные расходы</b>	
За телекоммуникационные услуги	16 283
Сопровождение программного обеспечения	9 182
Приобретение программного обеспечения	62 903

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

В 2003 году банком не были оказаны услуги с использованием сети Internet. Для обслуживания электронных клиентов используется собственный модемный пул.

10.6.

**Средневзвешенная процентная ставка по займам,  
выданным в 2003 г. частному сектору**

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Выдано займов, тыс. тенге
Тенге	16,40	1 065 778
Доллар США	15,51	2 478 580
<b>Всего</b>	<b>15,78</b>	<b>3 544 358</b>

В 2003 г. частным сектором (физические лица) погашено займов в сумме 1 728 514 тыс. тенге.

**Средневзвешенная процентная ставка по займам,  
выданным в 2003 г. субъектам малого и среднего предпринимательства**

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Выдано займов, тыс. тенге
Тенге	18,88	3 691 499
Доллар США	16,38	1 319 283
<b>Всего</b>	<b>18,22</b>	<b>5 010 782</b>

В 2003 г. субъектами малого и среднего бизнеса погашено займов в сумме 5 615 304 тыс. тенге.

**Средневзвешенная процентная ставка по займам,  
выданным в 2003 г. аграрному сектору**

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Выдано займов, тыс. тенге
<b>Тенге (всего)</b>	<b>16,58</b>	<b>2 417 219</b>

В 2003 г. аграрным сектором погашено займов в сумме 2 370 250 тыс. тенге.

### Отраслевая структура кредитного портфеля.

(тыс. тенге)

Отрасль	Период предыдущего года (на 01.01.2003 г.)	Доля, %	Период текущего года (на 01.01.2004 г.)	Доля, %
Оптовая торговля	1 649 411	29,0	2 067 519	26,2
Розничная торговля	408 496	7,2	355 786	4,5
Сельское хозяйство	746 083	13,1	720 771	9,1
Пищевая промышленность	512 839	9,0	833 612	10,5
Строительство	630 144	11,1	253 477	3,2
Добывающая промышленность	15 937	0,3	156	0
Металлургия	-	-	-	-
Машиностроение	-	-	-	-
Нефтегазовая отрасль	-	-	15 000	0,3
Медицина	28 167	0,5	127 125	1,6
Химическая промышленность	6 468	0,1	47 839	0,6
Энергетика	-	-	-	-
Гостиничный бизнес	104 945	1,8	55 952	0,7
Финансовый сектор	319 954	5,6	121 080	1,5
Транспорт и коммуникации	50 259	0,9	47 744	0,6
Прочие	1 214 418	21,4	3 256 266	41,2
<b>Всего:</b>	<b>5 687 121</b>	<b>100,0</b>	<b>7 902 327</b>	<b>100,0</b>

Структура ссудного портфеля в разрезе отраслей, представленная Банком в пояснительной записке, отличается от аналогичной структуры в аудиторском отчете за 2003 год по причине отражения аудиторами ссудного портфеля в разрезе отраслей экономики с учетом начисленного вознаграждения.

**10.7.** В отчетном году АО «Цеснабанк» участвовал в благотворительности, что отражено ниже в таблице:

тыс. тенге

№ п/п	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате
1.	Школы и интернаты	160	110	50
2.	Фонды и общественные объединения	638	620	18
3.	Больницы	15		15
4.	Другие юридические лица	3500	3500	
5.	Другие физические лица	388	388	
	<b>Итого:</b>	<b>4701</b>	<b>4618</b>	<b>83</b>

**10.8.** Банк не занимается кастодиальной деятельностью.

**10.9.** Банк не участвует в трастовой деятельности.

**10.10.** Порядок осуществления лизинговых операций регламентируется Положением «Об осуществлении лизинговой деятельности в АО «Цеснабанк», утвержденное Решением Правления АО «Цеснабанк» 15 марта 2002 г., Правилами о внутренней кредитной политике АО «Цеснабанк»,

Законом Республики Казахстан «О финансовом лизинге» и другими нормативно-правовыми актами, регулирующими осуществление заемных и лизинговых операций в Республике Казахстан. По состоянию на 01.01.04 г. задолженность по финансовому лизингу клиентов составила 2 650 тыс. тенге со средней ставкой 22 % годовых. Доходы от проведения лизинговых операций в отчетном периоде составили 584,0 тыс. тенге.

**10.11.** В отчетном году Банк не осуществлял деятельность, связанную с выдачей синдицированных (консорциальных) займов.

**10.12.** АО «Цеснабанк» оказывает услуги населению и юридическим лицам по хранению ценных бумаг, документов и ценностей, предоставляя в аренду сейфовые ячейки малых, средних и больших размеров. В сейфовом депозитарии имеется 264 ячейки. В течение 2003 г. было заключено 287 договоров на сейфовое обслуживание.

Учет операций по сейфовым услугам автоматизированы. Модуль «Сейфовый депозитарий» интегрирован в АБИС «Корвус-банк». За отчетный год получено 3469,0 тыс. тенге доходов от оказания сейфовых услуг.

**10.13.** За отчетный период Банк не применял новые виды платежных инструментов для ускорения расчетов.

**10.14.** Политика Банка в отношении ставок вознаграждения основана на трех основных принципах:

- принцип полного покрытия затрат – полученный доход, связанный с выплатой вознаграждения, должен покрывать расходы Банка по привлечению и размещению средств и при условиях минимизации затрат и максимизации доходов обеспечивать формирование чистого дохода;
- принцип конкурентоспособности - каждый продукт, связанный с выплатой вознаграждения, должен быть рационально (с точки зрения рыночной конъюнктуры) представлен на рынке банковских продуктов, в том числе, при помощи ставок, связанных с выплатой вознаграждения;
- принцип соответствия рынку – ставка, связанная с выплатой вознаграждения каждого продукта может меняться по сегментам целевого рынка или регионам.

#### Средние ставки вознаграждения на 01.01.04 г. по займам.

Юридическим лицам				Физическим лицам			
В национальной валюте		В СКВ		В национальной валюте		В СКВ	
Сумма, тыс. тенге	Средняя % ставка	Сумма, тыс. тенге	Средняя % ставка	Сумма, тыс. тенге	Средняя % ставка	Сумма, тыс. тенге	Средняя % ставка
3780048	20,16	848914	15,41	1191239	16,50	2082126	16,40

В национальной валюте		В СКВ	
Сумма, тыс. тенге	Средняя % ставка	Сумма, тыс. тенге	Средняя % ставка
4971287	19,28	2931040	16,11

Средняя ставка вознаграждения в целом по ссудному портфелю по состоянию на 01.01.04 г. сложилась на уровне 18,11 процентов годовых.

Объемы размещения и привлечения депозитов и займов юридических лиц, а также средневзвешенные процентные ставки по ним, представлены в таблице:

в тыс. тенге

Вид депозита или займа	В тенге		В валюте	
	Поступило за 2003 г	Средневзвешенная процентная ставка (годовая)	Поступило за 2003 г	Средневзвешенная процентная ставка (годовая)
<b>Размещенные, ИТОГО</b>	248 037	4,5	5 206 474	1,8
в том числе:				
До востребования				
Срочные	248 037	4,5	5 197 625	1,8
Условные			8 849	1,7
<b>Привлеченные, ИТОГО</b>	171 640 076		25 733 453	
в том числе:				
До востребования	165 686 671		18 243 850	
Срочные	5 158 642	6,7	7 489 417	4,1
Условные	794 763	0,7	186	

По операциям РЕПО за отчетный период размещено 15 496 016 тыс. тг. со средневзвешенной процентной ставкой по ним 3,2%, привлечено – 31 928 193 тг. под 4,5%.

В течение отчетного года на счета вкладов физических лиц поступило 10 223 458,0 тыс.тенге, в том числе в тенге – 4 295 611,0 тыс.тенге, в валюте – 5 927 848,0 тыс.тенге.

Сложившиеся средневзвешенные процентные ставки по вкладам физических лиц приведены ниже в таблице:

Вид депозитов	В тенге		В валюте	
	Поступило за 2003 год	Средневзвешенная процентная ставка (годовых)	Поступило за 2003 год	Средневзвешенная процентная ставка (годовых)
До востребования	2 634 275		3 518 536	
Срочные	1 620 713	10,15	2 311 467	6,91
Условные	40 622	2,97	97 845	4,13
Итого:	4 295 611		5 927 848	

По депозитам до востребования проценты не начисляются.

## 10.15.

### Кадровая политика.

Основные цели управления человеческими ресурсами – совмещение наличных человеческих ресурсов (квалификация и потенциал) с корпоративными целями и миссией, развитие целостной и сильной корпоративной культуры и балансирование настоящих и будущих потребностей.

**Управление персоналом в АО «Цеснабанк»** определяется как целостная система, ориентированная на решение трех стратегических задач:

- оперативное и полное удовлетворение потребностей Банка в трудовых ресурсах: подбор работников с необходимой специализацией и уровнем квалификации;
- формирование и поддержание комплекса организационных, экономических и социально-психологических условий, благоприятствующих наиболее эффективному исполнению банковскими служащими возложенных на них функций;
- обеспечение необходимого уровня взаимосвязи между управлением персоналом и другими направлениями банковского менеджмента.

### **Планирование потребностей банка в трудовых ресурсах.**

Основной задачей отдела по управлению персоналом по данному направлению деятельности является разработка, согласование плановых документов, отражающих текущие и перспективные потребности банка в трудовых ресурсах.

Общая потребность Банка в трудовых ресурсах планируется на основании информации, полученной как непосредственно от Правления Банка, так и от руководителей структурных подразделений.

### **Управление процессом развития персонала.**

Целью процесса развития персонала является последовательное приближение фактического состояния трудовых ресурсов АО «Цеснабанк» к соответствующим его текущим и перспективным потребностям. Планирование обучения и повышения квалификации персонала в АО «Цеснабанк» является неотъемлемой частью ежегодного процесса бизнес-планирования. Начальники структурных подразделений в ходе составления бизнес-плана на предстоящий год планируют обучение для своих сотрудников и учитывают данные затраты в бюджетах своих подразделений.

В 2003 году АО «Цеснабанк» продолжил тесные связи с Центром Банковского Обучения Алматы, КИМЭПом, НБРК, «Ренессансом», компанией «Caspian Training Group», аудиторской компанией Ernst & Young, Юридическим Учебным Центром и другими учебными заведениями г. Алмата и г. Астана. Сотрудники регулярно посещают семинары и курсы, которые организуются вышеуказанными центрами. В октябре месяце был организован корпоративный семинар для сотрудников АО «Цеснабанк», КИМЭПом на тему «Международные Стандарты Финансовой отчетности». За истекший год прошли обучение 68 сотрудников банка.

### **Управление резервом на выдвижение.**

Основной целью данного процесса является своевременное и эффективное удовлетворение потребностей АО «Цеснабанк» в замещении руководящих должностей на всех уровнях управления.

Основным элементом стратегии управления резервом на выдвижение выступает процесс определения приоритетного подхода к удовлетворению потребностей АО «Цеснабанк» в руководящих кадрах.

Первый подход предполагает ориентацию на собственные ресурсы Банка, при котором будущие руководители выдвигаются из числа уже имеющегося персонала. Второй подход предполагает привлечение профессиональных руководителей со стороны. При формировании резерва на выдвижение приоритетное внимание должно уделяться не только деловым, но и личностным качествам претендента.

### **Оплата труда персонала**

АО «Цеснабанк» придерживается такого правила, чтобы уровень зарплаты обеспечивал достаточный уровень жизни и регулировался с учетом темпов роста инфляции. Премирование сотрудников производится по итогам работы в соответствии с показателями, характеризующими работу подразделений банка и на основании Положения о премировании.

### **Социально-психологическая поддержка персонала**

Специфика банковской сферы предъявляет жесткие требования к состоянию социально-психологического климата в коллективе банка. Это связано со стрессовым характером работы большинства специалистов Банка, и особенно специалистов и экспертов. Основными задачами социально-психологической поддержки являются:

- обеспечение всем категориям персонала комфортной психологической среды для исполнения установленных должностных функций;
- предотвращения или оперативная ликвидация трудовых и личностных конфликтов.

### **Развитие традиций и культуры:**

В 2003 году были проведены культурно-массовые мероприятия: День рождения Банка, Наурыз, празднование Дня финансиста, День пожилых людей, Новогодний бал, Спортивные состязания, чествование ветеранов и детей банка, был организован Совет молодых специалистов. В течение года успешно велась работа по обучению сотрудников государственному языку.

За отчетный период было принято 135 человек. Все принятые сотрудники имеют высшее образование. В целом в коллективе преобладают сотрудники, имеющие высшее образование, их процентная доля составляет 85 %, заочно в высших учебных заведениях учатся 3 сотрудника Банка.

Затраты на подготовку персонала составили 2437484 тенге.

Средняя заработная плата с учетом всех выплат составила 60 170 тенге.

Социальные расходы на персонал составили 1800961,5 тенге.

### Текучесть кадров

Выбыло за 2003 г.			
По инициативе работника	По соглашению сторон	Нарушение трудовой дисциплины	Другие причины
-	59	-	1
Всего: 60, что составило 19,5 %			

2 сотрудницы находятся в отпуске по уходу за ребенком.

**10.16.** В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке функционирует управление внутреннего аудита (далее – УВА).

Основной целью системы внутреннего контроля Банка является защита законных интересов Банка, его кредиторов и клиентов путем организации контроля за соблюдением работниками Банка законодательства и стандартов профессиональной деятельности, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, и минимизации рисков банковской деятельности.

На УВА возложены следующие задачи:

- организация 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;
- организация и проведение аудита информационных систем Банка;
- оценка состояния системы внутреннего контроля в подразделениях Банка;
- проверка организационных мер по обеспечению сохранности активов и физического их наличия.

Деятельность УВА регламентируется:

- Положением об УВА, утвержденным Советом Директоров 7.01.02;
- Пособием по внутреннему аудиту, утвержденным Советом Директоров 27.01.03;
- Должностными инструкциями начальника УВА и аудиторов;
- Ежегодными Бизнес-планами УВА.

Порядок взаимодействия УВА с Советом Директоров регламентирован Положением об УВА и Положением об Аудиторском комитете.

Свою работу УВА организует в соответствии с общим планом проведения ежегодного аудита, который составляется на год с разбивкой по месяцам. Аудиторские проверки осуществляются на основании Программы аудиторских проверок банковских операций, составленной также на год.

Ежегодный план аудиторских проверок и Программа аудиторских проверок банковских операций утверждаются Председателем Совета Директоров Банка.

В общем плане проведения ежегодного аудита масштаб деятельности УВА включает проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля по всем совершаемым банковским операциям.

Штатная численность управления внутреннего аудита с января по ноябрь 2003 г. составляла 2 человека: начальник и аудитор. С июля по октябрь 2003 г. по договору на время выполнения определенной работы в УВА работал аудитор информационных технологий (далее – аудитор ИТ). Штатная численность на конец декабря 2003 г. увеличилась и составляла 3 человека: начальник управления, аудитор и аудитор ИТ.

За 2003 г. УВА проведено 35 проверок финансово-хозяйственной и операционной деятельности Банка, в том числе:

- банковских операций – 13;
- в области бухгалтерского учета и налогообложения – 8;
- в области информационных систем – 9;
- в филиалах Банка – 5.

По результатам проверок УВА составлялись отчеты с указанием выявленных нарушений действующего законодательства, внутренних нормативных документов Банка, а также нарушения в области ведения бухгалтерского учета и отчетности. В отчетах излагались возможные последствия выявленных нарушений и анализ их причин, а также рекомендации по улучшению деятельности подразделений Банка.

Данные отчеты предоставлялись Председателю Правления Банка и заинтересованным подразделениям. Ежемесячная отчетность о проделанной работе УВА предоставлялась Совету Директоров и Аудиторскому комитету.

Начиная с июня 2003 г. возникла необходимость предоставления Совету Директоров более оперативной отчетности, в связи с этим отчеты по результатам проверок стали представляться параллельно Совету Директоров и Председателю Правления Банка.

Обязательным направлением деятельности УВА в течение отчетного периода являлось осуществление мониторинга выполнения подразделениями Банка рекомендаций управления внутреннего аудита и устранения выявленных нарушений.

В 2003 г. УВА помимо непосредственно аудитов и проверок проведена значительная работа по согласованию всех внутренних документов Банка, а также оформлению приказов и распоряжений по результатам проверок с дальнейшей проверкой их исполнения (за 2003 г. разработано 12 приказов и распоряжений).

В связи с тем, что в ходе осуществления текущей деятельности возникали ситуации, требующие немедленного разрешения – проверок и предоставления рекомендаций со стороны УВА, появлялись “внеплановые задания”. Так, за 2003 г. была проведена 31 внеплановая проверка и 3 расследования.

Председатель Правления АО “Цеснабанк”

Кожухметов К.Б.

Главный бухгалтер

Байнарузова Г.С.