

**Пояснительная записка
к годовой финансовой отчетности АО «Цеснабанк»
за 2004 год.**

1. Пояснительная записка к годовой финансовой отчетности за 2004 год АО «Цеснабанк» включает в себя следующее:

- общую информацию об АО «Цеснабанк»;
- информацию об Учетной политике АО «Цеснабанк»;
- информацию об активах и обязательствах за отчетный период АО «Цеснабанк»;
- информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период АО «Цеснабанк»;
- информацию о денежных потоках за отчетный период;
- информацию об изменении собственного капитала за отчетный период;
- прочую информацию за отчетный период.

2. Общая информация об АО «Цеснабанк» (далее Банк):

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-АО от 26.12.2003 г).

Головной офис расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Астана, Сарыаркинский район, проспект Победы, 61.

Годовая финансовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2004 года.

2.2. В соответствии с лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 74 от 25.03.2004 года на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и в иностранной валюте, Банк осуществляет следующие виды банковских и иных операций:

- 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 том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- доверительные операции: управление правами требования по ипотечным займам в интересах и по поручению доверителя;
- межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;

- 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 легко реализуемых ценных бумаг и иного 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) 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 domiciliрованных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
 - осуществление лизинговой деятельности;
 - эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);
 - факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
 - форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.
- Банк осуществляет функции агента валютного контроля.

2.3. На 1 января 2005 года Банк имеет 6 филиалов и 19 расчетно-кассовых отделов, информация по которым включена в свод:

- Столичный филиал (г.Астана);
- Алматинский филиал;
- Костанайский филиал;
- Павлодарский филиал;
- Степногорский филиал;
- Карагандинский филиал;
- 8 РКО в г. Астана;
- 4 РКО в г. Алматы;
- 3 РКО в г. Костанай;
- 1 РКО в г. Павлодаре.
- 1 РКО в г.Рудном Костанайской области;
- 1РКО в с. Кашыр Павлодарской области;
- 1РКО в г. Кокшетау, Акмолинской области.

Всего за отчетный период открыто 2 филиала (в городах Астана и Караганда), 10 Расчетно-кассовых отделов и закрыт 1 Расчетно-кассовый отдел (в г.Астана).

Наименование филиала или РКО	Код ОКПО филиала	БИК филиала	Тип	Адрес филиала или РКО	Дата регистрации в НацБанке РК
Карагандинский филиал	199247930292	191801980	Филиал	470000, г. Караганда, ул. Ерубаяева, 24	2536-1930-Ф-л от 21.05.04
Столичный филиал	199247930293	195301703	филиал	010000, г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43	2833-1901-Ф-л от 20.07.2004 г.
РКО № 11 Кашыр		193201705	РКО	437000, Павлодарская обл., с. Кашыр, ул. Елгина, 88а	74/11 от 13.01.04 г.
РКО № 12 Кокшетау		195301726	РКО	475000, г. Кокшетау, ул. Ауэзова, 169, офис 11	74/12 от 16.04.04 г.

РКО № 13 Есей		195301703	РКО	473000, г. Астана, ул. Сембинова, 65/1	74/16 от 16.06.04 г.
РКО № 14 Отырар		195301703	РКО	473000, г. Астана, ул. Отырар, 41	74/13 от 03.06.04 г.
РКО № 15 Орбита		195301703	РКО	473000, г. Астана, мкр. 2, д. 7	74/14 от 03.06.04 г.
РКО № 16 Аблайхана		195301703	РКО	473000, г. Астана, мкр. Аль-Фараби, 41	74/15 от 03.06.04 г.
РКО № 17		192701723	РКО	458000, г. Костанай, ул. Аль-Фараби, 99	74/17 от 02.11.04 г.
РКО № 19		190501767	РКО	480004, г. Алматы, Жетысуйский р-н, пр. Аблайхана, 7	74/19 от 10.12.04 г.
РКО № 20		190501767	РКО	480000, г. Алматы, мрн. Жетысу, 3, д. 25	74/18 от 02.12.04 г.
РКО № 21		192701723	РКО	г. Рудный, ул. Ленина, 153а	74/20 от 21.12.04 г.

ЗАКРЫТО

РКО № 8		195301703	РКО	г. Астана, ул. Отырар, 41	74/8 от 20.02.04 г. отозвано
---------	--	-----------	-----	---------------------------	------------------------------------

2.4. По состоянию на 31 декабря 2004 года количество сотрудников составило 473 человека, среднее количество в течение отчетного периода – 405 человек.

2.5. АО "Цеснабанк" не имеет ассоциированных и дочерних организаций.

2.6. По состоянию на 31 декабря 2004 года следующие акционеры владели более 5% выпущенных акций.

Акционер	%
ЗАО «Центральный депозитарий» (номинальный держатель)	47,68
АО Корпорация «Цесна»	6,63
АО «Астана Финанс»	6,70
ТОО СКП «Хлебобоб»	6,63
ТОО «Концерн Найза-Курылыс»	6,05
ТОО «Адите»	6,70
Прочие	19,61
Итого	100,00

3. Информация об учетной политике АО "Цеснабанк":

Учетная политика Банка утверждена Советом Директоров с учетом внесенных изменений 1 ноября 2004 года.

При формировании учетной политики Банк руководствуется 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.

Банк составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

3.1. Банк признает и прекращает признание активов и обязательств (включая финансовые) в бухгалтерском балансе только на основании заключенных договоров.

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.

3.2. 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.

3.3. 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.

3.4. 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", утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года № 465.

Специально созданными резервами являются все резервы, созданные в соответствии с Правилами классификации активов и условных обязательств и создания

провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, кроме резервов, созданных в пределах до 2% от стандартных активов, которые являются дополнительными (общими) резервами.

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 (провизий) 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.

3.5. Общие провизии (резервы) под стандартные активы создаются за счет "Нераспределенной чистого дохода (непокрытый убыток) прошлых лет" и учитываются на статье баланса "Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности".

3.6. Финансовая отчетность составлена на неконсолидированной основе, т.к. 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, строящимся (устанавливаемым) основным средствам.

Признание, переоценка и амортизация нематериальных активов осуществляется аналогично.

3.10. В соответствии с МСФО 23 затраты по займам признаются в качестве расходов того периода, в котором они произведены.

В случае если полученные займы непосредственно участвуют в приобретении, строительстве или производстве актива, капитализация затрат (%) по займам в этих случаях будет производиться путем включения затрат по займам в стоимость актива.

3.11. Банк не осуществляет деятельность, связанную с применением МСФО 11 “Договоры подряда”.

3.12. Банк не осуществляет деятельность, связанную с применением МСФО 40 “Инвестиционная собственность”.

3.13. Финансовые активы (от которых мы планируем получать деньги) подразделяются на:

- торговые;
- удерживаемые до погашения;
- предоставленные займы и дебиторская задолженность;
- в наличии для продажи.

Финансовые обязательства – обязательства, по которым мы будем платить деньги.

Активы и обязательства (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.

Последующая оценка зависит от классификации финансового инструмента. После первоначального признания они оцениваются:

- по справедливой стоимости (торговые и имеющиеся в наличии для продажи);
- по амортизированным затратам (инвестиции до погашения);
- по фактическим затратам (активы, не имеющие справедливой стоимости, все займы и дебиторская задолженность в последующем отражаются за минусом резерва на обесценение).

3.14. 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.

3.15. Банк не производит затрат на исследования и разработки.

3.16. 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 специфической идентификации в момент их передачи в эксплуатацию за исключением ГСМ, списание которых производится по методу «средневзвешенной стоимости» по путевым листам. Переоценка ТМЗ не производится.

3.17. 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. 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 отдельный метод.

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

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.

3.18. Одним из видов дополнительной заработной платы является оплата отпусков, которые могут предоставляться работникам в разное время и, следовательно, недостаточно равномерно в течение финансового года. Для равномерного включения этих сумм в расходы Банк создает резерв на предстоящую оплату отпусков.

В состав создаваемого резерва входит заработная плата работников за время отпуска и сумма социального налога, начисленная по установленному проценту от заработной платы за время отпуска.

Сумма резерва на предстоящую оплату отпусков определяется ежемесячно. Сумма резерва на оплату отпусков определяется исходя из численности работников Банка, их среднедневной заработной платы и количества дней отпусков.

3.19. 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".

3.20. 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.

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).

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится (ежедневно) при каждом изменении средневзвешенного биржевого курса.

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.

- 3.21. Критерии распределения затрат между сегментами в Учетной политике не определены.
- 3.22. 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 свободных от договорных обязательств.
- 3.23. Изменения в статьях финансовой отчетности вследствие воздействия инфляционных процессов не происходят.
- 3.24. Банк не имеет правительственных субсидий.
4. Пояснения к корректировкам международных аудиторов за 2004 год.

	2004 год			Пояснения
	Собственный капитал (3 класс)	Нераспределенный чистый доход прошлых лет (сч.3580)	Нераспределенный чистый доход отчетного года (сч.3599)	
Входящее сальдо до проведения международного аудита	1958380	548090	479601	
Резерв на возможные убытки по кредитам:				П.1
<u>общие резервы</u>	<u>100860</u>	<u>100860</u>		
<u>спецрезервы</u>	<u>(70860)</u>		<u>(70860)</u>	
Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ц/б	92		92	П.2
Отсроченный подоходный налог	12038		12038	П.3
Резервы по переоценке ценных бумаг и иностранной валюты		3822	(546)	П.4
Исходящее сальдо после внесения корректировок международным и аудиторами	2000510	652772	420325	П.6
Изменения:	+42130	+104682	-59276	

1. АО «Цеснабанк», согласно требованиям совместного письма Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 29 апреля 2004 года за № 02-03-41/1455 и рекомендаций Национального банка РК от 24 мая 2004 года за № 24208/324, в 2004 году, создал за счет нераспределенной прибыли прошлых лет общие провизии (резервы), следующими бухгалтерскими записями:

Дт – 3580 «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет»

Кт – 1465 «Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности».

И соответственно, в финансовой отчетности сумма общих сформированных провизий (резервов) уменьшает балансовую стоимость соответствующей категории активов (займов).

Международные аудиторы считают, что в МСФО нет понятия общих и спецпровизий, а МСФО 30 раскрывает понятие формирования резервов под общие риски за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. И если банк считает необходимым создание

резервов под общие риски, то это нужно отражать на счетах третьего класса как один из видов резервов (в настоящее время в Плане счетов не предусмотрен балансовый счет для учета таких резервов).

В то же время сумма убытков, которые были специально установлены (это наши спецпроезы) и сумма потенциальных убытков, которые не были конкретно установлены (это наши общие прозы) признаются в качестве расходов и вычитаются из общей балансовой суммы активов (займов), т.е. учитываются на контрактивных счетах 1428 и 1465.

В соответствии с вышеизложенным, аудиторы отсторнировали сумму созданных Банком за счет нераспределенной прибыли прошлых лет общих прозы (100860,0 тыс. тенге) и сформировали за счет расходов текущего года (сч.5455) спецпроезы в сумме 70860,0 тыс. тенге.

2. Увеличение нераспределенной прибыли отчетного года на сумму 92,0 тыс.тенге произошло за счет корректировок в расчете за 2004 год по дисконту выпущенных в обращение облигаций Банка.

3. В результате уменьшения общих прозы на сумму 100860,0 тыс. тенге и досформирования спецрезервов на сумму 70860,0 тыс. тенге произошло уменьшение сумм расходов по отсроченному подоходному налогу в сумме 12038,0 тыс. тенге, т.е. увеличение нераспределенной прибыли текущего года.

4. Внесены корректировки по резервам созданным в прошлые периоды (2002-2003 г.г.) по переоценке иностранной валюты и изменении рыночной стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, в сумме 3276,0 тыс.тенге. В результате корректировок произошло увеличение нераспределенного чистого дохода прошлых лет на сумму 3822,0 тыс.тенге и уменьшение нераспределенного чистого дохода отчетного года на сумму 546,0 тыс.тенге.

5. Так же были внесены корректировки, не повлиявшие на величину капитала и размер прибыли, в том числе:

- переклассифицированы инвестиции в капитал прочих юридических лиц (сч.1476) в сумме 16250,0 тыс. тенге в ценные бумаги для продажи (сч.1452);
- в целях финансовой отчетности сальдированы остатки по счетам 1851 т 2851 “Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет” в сумме 58317,0 тыс. тенге в части начисленной и отсроченной суммы НДС.
- Со счета 1651 “Строящиеся (устанавливаемые) основные средства” не установленные нематериальные активы в сумме 20170,0 тыс. тенге перенесены на счет 1856 “Дебиторы по капвложениям”

6..В результате корректировок, внесенных в финансовую отчетность Банка за 2004 год международными аудиторами:

- нераспределенный чистый доход текущего года (сч.3599) уменьшен на сумму 59276,0 тыс. тенге и составил 420325,0 тыс. тенге;
- нераспределенный чистый доход прошлых лет (сч.3580) увеличен на сумму 104682,0 тыс. тенге и составил 652772,0 тыс. тенге;
- собственный капитал (3 класс) увеличен на сумму 42130,0 тыс. тенге и составил 2000510,0 тыс. тенге.
- Валюта баланса уменьшена на 28317,0 тыс. тенге и составила 20300405 тыс. тенге.

5. Необходимо отметить, что финансовая годовая отчетность (ф.1-4) составлена Банком с учетом вышеописанных корректировок по МСФО, в то время как в форму ежедневного баланса (ф.700 Н) изменения не внесены. Т. к. все корректировки международных аудиторов отражены Банком в финансовой отчетности, то расхождения между аудированной неконсолидированной годовой финансовой отчетностью, составленной по формам Национального Банка РК отчетом и неконсолидированной годовой финансовой отчетностью, составленной аудиторской компанией имеются только в составе линейных статей ф.1-4.

6.Информация к бухгалтерскому балансу Банка за 2004 финансовый год:

6.1. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по номинальной стоимости. Учет ценных бумаг, предназначенных для торговли и годных для продажи, 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.

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» Казахстанской 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.

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

Переоценка кредитного портфеля в части кредитов, выданных в иностранной валюте, производилась аналогично переоценке активов в иностранной валюте.

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 ежедневно 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.

6.4.6.5. За 2004 год было выдано в целом по Банку кредитов на общую сумму **15 501 632** тыс.тенге.

Ссудный портфель по состоянию на 01 января 2005 г. в целом по Банку составляет **12 511 349** тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.05 года доля краткосрочных кредитов составила **12%**, доля долгосрочных кредитов **87%** и просроченных займов **1,4%** от общего портфеля банка, что по сравнению с началом года не вызвало особых изменений.

В портфеле банка доля кредитов в национальной валюте составило **90%** от общего портфеля банка, в то время как на начало года составляло **61,4%**. Доля кредитов в долларах США снизилась на **25%** по сравнению с началом года.

Классификация ссудного портфеля за 2004 год. (без учета займов банкам и “РЭПО”)

Тыс. тенге

Категория кредита	01.01.04г	Доля в (%)	01.01.05г	Доля в (%)
Стандартные	6 832 305	86,47%	10 504 507	83,91%
Сомнительные (I категории)	587 803	7,44%	1 481 616	11,9%
Сомнительные (II категории)	25 819	0,32%	8 796	0,07%
Сомнительные (III категории)	85 711	1,08%	306 193	2,44%
Сомнительные (IV категории)	99 036	1,25%	16 195	0,13%
Сомнительные (V категории)	109 489	1,39%	34 945	0,28%
Безнадежные	162 164	2,05%	159 097	1,27%
Итого:	7 902 327	100%	12 511 349	100%

И доля каждой категории кредита в ссудном портфеле по состоянию на 01.01.05г



За 2004 год за счет созданных резервов на счета меморандума был списан один кредит физического лица в сумме 422,0 тыс. тенге.

Поступления денег по списанным за баланс займам в отчетном периоде не было.

Расходы на создание провизий по займам за отчетный период составили (- 29592,0 тыс. тенге). Общий объем созданных провизий по займам на 01.01.2005 года составляет 387611,0 тыс. тенге.

В 2004г. объемы созданных провизий по дебиторской задолженности составили 483,0 тыс. тенге, в том числе

- ТОО "Костанай Мельагро" по оплате госпошлины в суд - 127, тыс.тенге ;
- по Галиеву Ж.Б. , гаранту ТОО"АВ Сервис-28" по оплате госпошлины в суд - 218,0 тыс.тенге;
- по Иваниловой Т.Н. ПО по излишне снятой сумме с картсчета - 138,0 тыс.тенге;

В течение 2004 г. была списана с баланса Банка за счет созданных провизий дебиторская задолженность в сумме 346,0 тыс.тенге, в том числе :

- по ТОО "Костанай Мельагро" по оплате госпошлины в суд - 127, тыс.тенге ;
- по Галиеву Ж.Б. , гаранту ТОО"АВ Сервис-28" по оплате госпошлины в суд - 218,0 тыс.тенге;
- по ТОО "Оркениет", дважды оплаченный платеж по системе Банк клиент – 1,0 тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.2005 года созданные специальные провизии по дебиторской задолженности составляют 138,0 тыс. тенге. Это сумма была излишне снята физическим лицом со своего картсчета. В настоящее время Иванилова Т.Н. является неплатежеспособной. Вследствие этого данная дебиторская задолженность является безнадежной и по ней созданы резервы в размере 100% (счет 1877).

В отчетном году возмещено 8,0 тыс.тенге дебиторской задолженности, списанной за баланс в прошлые периоды, в том числе:

- 8,0 тыс.тенге – задолженность по дебиторской задолженности , образовавшейся вследствие хищения в 2002 году бывшим сотрудником банка;

Остаток дебиторской задолженности, числящейся на счете 7130 "Долги списанные в убыток" по состоянию на 01.01.05 составляет 29751,0 тыс.тенге.

Создание провизий по ценным бумагам в 2004 году не производилось.

В течение 2004 года по условным обязательствам по выданным Банком гарантиям были сформированы провизии в сумме 57776,0 тыс. тенге.

Движение в резервах под обесценение представлено следующим образом:

	<i>Займы клиентам</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Аккредитивы и гарантии</i>	<i>Итого</i>
Сальдо на 31 декабря 2003 года	428.504	1	3.060	431.565
Резерв на обесценение	(29.592)	483	54.724	25.615
Отчисления	(422)	(346)	–	(768)
Восстановления (курсовая разница)	(10.879)	–	(8)	(10.887)
Сальдо на 31 декабря 2004 года	387.611	138	57.776	445.525

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих статей активов. Резервы по аккредитивам и гарантиям учитываются в обязательствах.

6.6. 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.

6.7. Расшифровка нематериальных активов приведена ниже в виде таблицы:

тенге				
№ п/п	Вид нематериального актива	Текущая стоимость на 01.01.05г.	Накопленный износ на 01.01.05г.	Остаточная стоимость на 01.01.05г.
1	Программное обеспечение Windows	29 263 856	3 890 955	25 372 901
2	Антивирусные комплекты	173 396	33 029	140 367
3	Программное обеспечение АБИС «Корвус-Банк»	82 362 704	34 575 905	47 786 799
4	Система комплексной автоматизации банка "АСТА-2"	1 437 456	1 437 456	0
5	Программный комплекс "Тумар 5,0"	218 160	180 527	37 633
6	Программное обеспечение «Система передачи электронных документов»	7 433 546	4 352 774	3 080 772
7	Программное обеспечение "Оракл"	28 576 357	11 820 720	16 755 637
8	База "Законодательство"	53 165	21 868	31 297
9	Программное обеспечение Модуль "Генератор отчетности"	4 386 468	1 045 896	3 340 572
10	Программное обеспечение модуль Валютный контроль	9 114 226	2 548 344	6 565 882
11	Правовой справочник "Юрист"	87 600	40 348	47 252
12	Программное обеспечение «Монолит Персонал»	9 343 565	1 197 890	8 145 675
13	Программное обеспечение «Cisco»	742 660	61 197	681 463
14	Программное обеспечение «Финуправление»	17 949 038	1 823 690	16 125 348
15	Программное обеспечение Microsoft SQL Server 2000 Enterprise Edition English OLP	1 345 103	392 322	952 781

16	Прочее программное обеспечение	318 535	130 860	187 675
17	Программное обеспечение «Обменные пункты», «Коммунальные платежи»	670 000	27 917	642 083
ВСЕГО		193 475 835	63 581 698	129 894 137

6.8. 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 специфической идентификации в момент их передачи в эксплуатацию за исключением ГСМ, списание которых производится по методу «средневзвешенной стоимости» по путевым листам.

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

**Сведения
о незавершенном строительстве
на 01.01.05 г.**

Наименование	Общий объем фактически выполненных работ	Остаток незавершенного строительства	Срок начала выполнения работ	тыс.тенге
				Срок окончания работ согласно договору
Помещение под РКО по ул. Пушкина 165 г. Астана	6 702	0	22.09.04г	Строительные работы закончены, идет оформление в госорганах
Помещение по ул. Бейбитшилик 43 г. Астана	1 939	2561	09.12.04г	До конца 2005 года
Услуги по инженерно-геологическим изысканиям на участке пристройки к зданию Алматинского филиала по ул. Кабанбай Батыра 134	77	0	20.10.04г	Смета на производство строительных работ на согласовании в СД
Помещение по ул. Кутузова 46-3 г. Павлодар	4 688	0	27.10.04г	Строительные работы закончены, идет оформление в госорганах
Всего	13 406	2561		

**Сведения
о неустановленном оборудовании и нематериальных активах
на 01.01.05 г.**

Наименование (вид оборудования)	Сумма	Предполагаемая дата ввода в эксплуатацию
Компьютерное оборудование	16 049	I –Iкварталы 2005 г
Прочие основные средства	2 694	I –Iкварталы 2005 г
Всего:	18743	

Данные о незавершенном строительстве и неустановленных нематериальных активах отражены в балансе на счете 1651 в сумме 32149 тыс. тенге.

6.10. За отчетный период банком инвестированы средства в ТОО «Первое кредитное бюро» в сумме 4 050 тыс. тг.

6.11. Объем операций Банка со связанными сторонами представлял собой следующее:

2004			
	Операции со связанными сторонами	% на обычных условиях	Всего по категории
Займы клиентам	534.283	100%	12022151
Средства клиентов	602.667	100%	14354528
Субординированные займы	–	100%	523.022
Выданные обязательства и гарантии	75.213	100%	1.814.463
Обязательства и гарантии полученные	563.735	100%	3.635.289
Доход по вознаграждению – займы клиентам	31740	100%	1.594.168
Расходы по вознаграждению – средства клиентов	47252	100%	572.097
Вознаграждение по субординированным займам	–	100%	40.510
Аренда	96.774	100%	118.928

6.12. Банк не имеет дочерних организаций.

6.13. В 2004 году Банком выпущены в обращение и размещены именные купонные облигации в количестве 1 500 000 тыс. шт. на сумму 1500 000 тыс. тенге по номиналу (на сумму 1 470 666,7 тыс. тг. по цене размещения). Ставка вознаграждения по облигациям – 9% годовых, срок погашения – 17.05.07г.

6.14. Банк не участвует в совместной деятельности.

6.15. Непредвиденных событий, оказывающих существенное влияние на финансовую отчетность, не произошло между отчетной датой и публикацией годовой финансовой отчетности.

6.16. Остаток нераспределенного чистого дохода на 01.01.04 года составил 330211, тыс тенге. Прибыль 2003 года в сумме 318739, 0 была направлена на увеличение нераспределенного чистого дохода прошлых лет (сч.3580). В соответствии с принятыми корректировками, внесенными международными аудиторами, нераспределенный чистый доход прошлых лет увеличен на сумму ранее созданных резервов (2002-2003 г.г.) по переоценке ценных бумаг и инвалюты в сумме 3822,0 тыс. тенге. Таким образом, сумма нераспределенного дохода прошлых лет по состоянию на 01.01.2005 года составляет 652772,0 тыс. тенге.

Нераспределенный чистый доход 2004 года составил 420325,0 тыс.тенге. За счет нераспределенного чистого дохода 2004 года резервы не создавались.

6.17. Банк не имеет дочерних организаций.

6.18. Сведения по количеству открытых счетов и полученных подтверждений:

Филиалы АО «Цеснабанк»	Количество лицевого счетов, открытых в банке по балансовым	Количество лицевого счетов, открытых в банке по внебалансовым счетам	Количество полученных подтверждений	Количество неполученных подтверждений остатков по счетам на начало отчетного года	Общая сумма неполученных подтверждений в тыс.тенге
<i>Столичный</i>	6151	-	2904	3247	46174,5
<i>Алматинский</i>	691	259	219	472	676477,0
<i>Степногорский</i>	755	834	463	292	3361,9
<i>Павлодарский</i>	1022	192	460	562	493,9
<i>Костанайский</i>	1497	216	1180	317	24174,0
<i>Карагандинский</i>	85	-	74	11	0,451
Итого:	10201	1501	5300	4901	750682,0

Основными причинами неполучения подтверждений по счетам являются:

- отсутствие движений по счетам длительное время;
- по причине отдаленности месторасположения клиентов от месторасположения Банка;
- неоявление клиентов в Банке.

7. Информация к отчету о доходах и расходах Банка за 2004 финансовый год:

7.1. Среднегодовой объем активов, приносящих доход за 2004 год составил 13 560 млн. тенге. Общая средняя ставка размещения указанных активов составила 13,1%. При этом, займы и финансовой лизинг были предоставлены клиентам по средней ставке вознаграждения 15,55%, средняя доходность ценных бумаг составила 6,85%, а средства на корреспондентских счетах и вкладах в других банках были размещены по средней ставке 1,4%.

Среднегодовой объем привлеченных платных обязательств составил 12 730 млн. тенге. Средняя ставка привлечения сложилась на уровне 5,85%.

Среднегодовой объем обязательств по срочным вкладам клиентов и банков составил 7 157 млн. тенге, по займам, полученным от организаций и банков - 677 млн. тенге. В обращение было выпущено ценных бумаг в объеме 514 млн. тенге. Средняя себестоимость платных пассивов составила 8,36%.

7.2. Изменения в балансовой стоимости активов и обязательств в иностранной валюте происходили в результате их переоценки при изменении средневзвешенного биржевого курса. Результаты переоценки (курсовая разница) активов и обязательств в иностранной валюте признаются как нереализованные доходы и расходы.

При определении (расчете) реализованного дохода/расхода от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте Банком применяется метод средневзвешенной стоимости.

Других изменений в балансовой стоимости активов и обязательств, вследствие которых Банком были бы признаны доходы и расходы, в отчетном периоде не было.

7.3. Прочие операционные доходы и расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:

Доходы:

Наименование статьи	Сумма
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2460
Доходы от реализации ТМЗ	386
Доход от прочей переоценки	297
Неустойка (штраф, пеня)	248
Реализованные доходы от прочей переоценки	143
Невостребованные остатки текущих счетов клиентов в связи с закрытием счета	7
Доходы от реализации коллекционных монет	59
Возврат денежных средств с аукциона	124
Доходы по возмещенным услугам связи	70
Доходы за услуги передачи документа по факсу	12
Возмещение заемщиками затрат по организации торгов по реализации залогового имущества	125
Возмещение работниками расходов на обучение	65
Доходы от излишков по кассе	13
Возврат излишне начисленных сумм за услуги	848
Возврат излишне начисленных расходов в связи с досрочным расторжением физлицом договора по депозиту	221
Излишне уплаченные налоги прошлых периодов	704
Сумма разрешенного зачета по НДС за 4-кв-л 2003г.	932
Доходы в связи с увеличением стоимости здания офиса (на сумму коммунальных платежей)	436
	7 150

Расходы:

Наименование статьи	Сумма
Расходы от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	9
Расходы от прочей переоценки	3343
Неустойка (штраф, пеня)	13137
Реализованные расходы от прочей переоценки	39
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2597

Расходы по ПК (транзакционным услугам)	1014
Членские взносы за участие в торгах (ЗАО КФБ)	2671
Взносы в ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страх.) вкладов физ.лиц за 2004 год	18991
Взносы в ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страх.) вкладов физ.лиц за 4 кв.2003г.	4162
Расходы на регистрацию прав собственности, ипотечных свидетельств в РГП "Центр Недвижимости"	666
Расходы по услугам марткет-мейкера	137
Членский взнос VISA International	7065
Расходы по финансовым .услугам АО "ТуранАлемСекьюритис"	2779
Возмещение расходов по консалтинговым услугам (АО "БанкТуранАлем")	109
Расходы на информационные услуги (РГП"Центр по недвижимости"г.Астана)	1
Расходы по оценке стоимости т регистрации имущества заемщиков	741
Затраты по реализации заложенного имущества	33
Расходы от списания ОС	22
Убытки от кредитной .деятельности (просроченные %, пеня, неустойка)	501
Расходы по услугам РГП "КЦМР" НБРК	218
Расходы по услугам УПС НБРК	59
Расходы по НДС на подарки, работы, услуги	187
Расходы по услугам ЗАО "Центральный депозитарий"	3
Расходы по услугам ЗАО "Регистраторская система ЦБ"	33
Просроченная комиссия за обслуживание по системе Банк-Клиент за 2003 г.	16
Начисленная амортизация по ОС за 2003г.	3
	58 536

8. Информация к отчету о движении денег Банка за 2004 финансовый год:

8.1. Сумма неиспользованных полученных заемных средств, которые могли бы быть направлены на будущую операционную деятельность в течении 2004 года не наблюдались.

8.2.В отчете о движении денег не отражены доли участия в совместных предприятиях, т.к. Банк не участвует в совместной деятельности.

8.3.Банком не составляется отчетность в разрезе отраслевых или географических сегментов.

8.4. За отчетный период наибольшее поступление денег произошло за счет финансовой деятельности – 1822964,0 тыс. тенге..

В 2004 году Банком выпущены в обращение и размещены именные купонные облигации в количестве 1 500 000 тыс. шт. на сумму 1500 000 тыс. тенге по номиналу (на сумму 1 470 666,7 тыс. тг. по цене размещения). Ставка вознаграждения по облигациям – 9% годовых, срок погашения – 17.05.07г.

За отчетный период Уставный капитал Банка увеличился на сумму 246 346 тыс. тг., в том числе:

- дополнительный капитал – на сумму 19 тыс.тг. за счет реализации акций Банка выше их номинальной стоимости;
- за счет реализации акций на сумму 246827,0 тыс. тенге;
- Банком выкупались собственные простые именные акции в количестве 500 шт. на сумму 500 тыс. тг. Выкупленные акции не реализованы, остаток на конец года составляет 500 тыс. тг.

Значительный удельный вес в общем притоке денег составляет поток денег от операционной деятельности – 5528115,0 тыс. тенге, в том числе за счет привлечения вкладов, привлеченных со сроком погашения более 3х месяцев- на 5111122,0 тыс. тенге.

Наибольший отток денег за отчетный период произошел за счет операционной и инвестиционной деятельности, в том числе:

- по операционной деятельности – 6825323,0 тыс. тенге (по операциям, связанным с предоставлением займов и финансовой аренды- 5111122,0 тыс. тенге).
- по инвестиционной деятельности- 1258734,0 тыс. тенге (по операциям, связанным с приобретением ценных бумаг, удерживаемых до погашения- 926704,0 тыс. тенге).

9. Информация к отчету об изменениях в собственном капитале Банка за 2004 финансовый год:

9.1. За отчетный период Уставный капитал банка увеличился на сумму 246 327 тыс. тг., дополнительный капитал – на сумму 19 тыс.тг. за счет реализации акций банка. Эмиссия ценных бумаг производилась 1 раз. Банком выкупались собственные простые именные акции в количестве 500 шт. на сумму 500 тыс. тг. Выкупленные акции не реализованы, остаток на конец года составляет 500 тыс. тг.

9.2. Зарегистрированы к выпуску акции Банка в количестве 1 000 000 шт. на общую сумму 1 000 000 тыс. тенге, в том числе:

- привилегированные акции – 250 000 шт. на сумму 250 000 тыс. тенге;
- простые именные акции – 750 000 шт. на сумму 750 000 тыс.тенге.

9.3. Количество простых именных акций, оплаченных инвесторами, составляет 531 570 шт. на сумму 531 589 тыс. тенге, привилегированных – 246 324 шт. на сумму 246 324 тыс. тг.

9.4. Количество неоплаченных простых именных акций составляет 218 430 шт. на сумму 218 430 тыс. тенге, привилегированных – 3 676 шт. на сумму 3 676 тыс. тенге.

Общее количество неоплаченных акций от объявленного Уставного капитала составляет 222106 тыс. тенге.

9.5. Количество акций в обращении (размещенных) на начало отчетного года составляют 531 067 шт. простых именных акций на сумму 531 067 тыс.тенге, на конец отчетного года – 777 894 шт. , включая 531 070 шт. простых акций, 246 324 шт. привилегированных акций, 500 шт. выкупленных Банком акций.

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. Количество акций, выкупленных Банком, составляет 500 шт. простых именных акций на сумму 500 тыс. тг.

Акций в собственности дочерних и ассоциированных компаний нет, т.к. Банк не имеет таких компаний.

9.8. Акции Банка, зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу, нет.

9.9. Собственный капитал Банка в отчетном периоде увеличился на 666671,0 тыс. тенге, в том числе:

увеличение

- на сумму пополнения Уставного капитала Банка - 246 827,0 тыс. тенге;
- на сумму дополнительно оплаченного капитала - 19 тыс. тг. (образовался вследствие реализации акций Банка выше их номинальной стоимости);
- на сумму полученного чистого дохода за 2004 год - 420325,0 тыс. тенге.

уменьшение

- на сумму выкупленных Банком акций- 500,0 тыс. тенге;

10. Прочая информация к финансовой отчетности Банка за 2004 год:

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 2031441 тыс. тенге(\$ 15 047,7 тыс.). При этом полученный доход составил 126 197 тыс. тенге или \$ 934,8 тыс.

- объем купленных на вторичном рынке ценных бумаг составил 784 824 тыс. тенге (\$ 5 813,5 тыс.), полученный доход - 56 956 тыс. тенге, или \$ 421,9 тыс.
- Объем проданных (погашенных) ценных бумаг - 457 758 тыс. тенге (\$ 3 390,8 тыс.), полученный доход – 28 437 тыс. тенге (\$ 210,6 тыс.).

10.3. Операции на рынке наличной иностранной валюты

Филиалы АО «Цеснабанк»	Покупка в тыс.ед.валюты			Продажа в тыс.ед.валюты			Чистый доход в тыс.тенге
	Доллар США	Евро	Рос.руб.	Доллар США	Евро	Рос.руб.	
<i>Столичный</i>	37 522	3 145	69 223	48 110	5 902	72 719	33 727
<i>Алматинский</i>	11 340	227	2 372	22 268	696	5 893	10 526
<i>Степногорский</i>	2 281	196,4	5 914,4	2 669,9	274	8 983,9	1 651,8
<i>Павлодарский</i>	4 723	491	19 372	7 380	735	18 822	6 690
<i>Костанайский</i>	1 888,1	119,68	13 007,26	7 032,1	790,3	22 114,57	6303,87
<i>Карагандинский</i>	590,5	25,3	228,8	732,69	39,4	222	349,2
<i>Итого:</i>	58344,6	4204,38	110117,46	88192,69	8436,7	128754,47	59247,87

10.4. За отчетный период на организованном рынке корпоративных ценных бумаг было приобретено 625 000 шт. привилегированных акций АО « ВалютТранзит Банк» на сумму 200 000 тыс. тг.

10.5. Основные направления развития информационной системы банка в 2004 году

Аппаратное обеспечение. Телекоммуникации

1. Проведены подготовительные работы по открытию 3 новых филиалов – разработан перечень необходимого оборудования и программного обеспечения, проведены тендера на поставку оборудования.
2. Введено в эксплуатацию 16 специализированных серверов, персональных компьютеров – 184, активного сетевого оборудования (CISCO и 3Com) – 17, и др..
3. Выполнен монтаж оптической линии между зданиями головного и столичного филиалами на скорости 1 Гбит/с и организация соединения между виртуальными подсетями головного и столичного филиала, каждая со своей IP адресацией и отдельным широкоэмитательным доменом, что оптимизирует маршрутизацию между сетями.
4. По каналу АО «Цеснабанк» и процессинговый центр АО «Народный банк» осуществлен запуск POS-терминала, банкоматы в здании столичного филиала, доступ к карточной базе АО «Народный банк»
5. Увеличена пропускная способность каналов связи Астана-Степногорск и Астана-Караганда до 128К, Астана-Алматы, Астана-Костанай до 256К в связи с увеличением нагрузки на каналы.
6. Открыт филиал в г. Караганда и 7 РКО
7. Установлены маршрутизаторы Cisco 2610XM в Костанайский Алматинский филиалы с новым ПО, позволяющим применять функции шифрации к сетевому трафику.
8. Организовано подключение к Карт-центру АО «Народный банк Казахстана» через Алматинский филиал.
9. Приобретены лицензии на продукты Microsoft: клиентских по 300 на Windows XP, Office 2003, Exchange 2003, 5 серверных на Exchange 2003.
10. Осуществлен вынос сервера системы банк-клиент, в демаркационную сеть, для последующей организацией доступа клиентов к серверу из сети Интернет.

Программное обеспечение

Системы управления базами данных.

1. Произведена частичная донстройка производительности основной промышленной базы данных путем расширения адресного пространства для процесса Oracle.
2. Установлен MSSQL2000 (Microsoft SQL Server 2000) на промышленных серверах для рабочей эксплуатации программных продуктов. Настроено автоматическое резервирование промышленных баз MSSQL2000.
3. Приобретена серверная лицензия на MSSQL2000 Enterprise Manager и 25 пользовательских лицензий, Oracle – докуплено 150 лицензий.

4. Организован стенд и Standby- режим базы данных подсистемы СПЭД (Система передачи электронных документов).
5. Изменен мониторинг баз данных (увеличено количество наблюдаемых параметров контроля)

Автоматизированная Банковская Информационная Система.

1. Завершено внедрение механизма доп. Параметров, значительно расширившего функциональность Модулей «Кредиты и депозиты юридических лиц», «Розничные банковские услуги».
2. Настроена бухмодель и классы сделок для учета договоров КИК-а.
3. Настроены классы сделок по новым депозитам ф/л Окушы, Студент, Саби, Цесна Равные возможности, заведены новые шаблоны договоров.
4. Обеспечен прием платежных поручений на перечисление зарплаты на карт/счета MT102 формата.
5. Для приема и обработки коммунальных платежей и платежей в бюджет настроены АРМы, изменены настройки импорта/экспорта документов, обновлены справочники и конверторы платежей.
6. Осуществлено разделение на головной и столичный филиал: выполнены настройки по счетам кассы, настроены АРМы в головном для БЭК ОФИСА, Казначейства, Генеральной бухгалтерии. Настроены и протестированы платежи за пределы банка.
7. Выполнены настройки для новых РКО и филиалов: классы сделок по депозитам и кредитам физ и юр/лиц, Обменные Пункты, Платежная система, Счета связи, Счета касс.
8. Выполнен переход по обмену информации АИС Статистика от шлюзового терминала на почтовую систему Фасти в Автоматическом режиме.
9. Внедрено ПО «Коммунальные платежи» и «Обменные пункты» (ЗАО «Софт Род») в Алматинском филиале. Обеспечено взаимодействие информационных систем «Операционный день банка» и «КПиОП» в части импорта-экспорта нормативно-справочной информации и платежей.
10. Сопровождение ПО Монолит Персонал: изменение плана счетов, в модуле Заработная плата настройка алгоритма расчета начисления аренды, алгоритма расчета по начислению материальной помощи с возможностью перечисления на картсчета, конвертация в систему Монолит Персонал данных по удержанию однодневного заработка из EXCEL файла, разработка и корректировка отчетов по заявкам.
11. Выполнен переход на SwiftNet (установлено необходимое обновление программного обеспечения на рабочие места пользователей).
12. Обновлена версия программного обеспечения Вестерн Юнион (WU) во всех РКО и филиалах.
13. Выполнен перенос базы Юрист на отдельный сервер с настройкой на автоматическое обновление базы данных.
14. Выполнена работа по переходу на новый формат КЦМР MT-993 (автоматическое обновление справочника банков и пользователей СРП и МСПД).
15. Внедрена Система «Управление бюджетом» (хранилище «Контур Корпорация»). Выполнена донастройка : Добавлены показатели планов, необходимых для получения корректных данных. Установлены клиентские части пользователям, донстроены пользовательские АРМы на живой базе. Производится ежедневный импорт оперативных данных по клиентам, лицевым счетам, остаткам на лицевых счетах, курсам валют, импорт данных о сотрудниках банка, импорт документов РКО с проводками, нестандартных документов РКО, заявок на конвертацию валюты, сделок на доппараметрах, импорт данных о бизнес-операциях, о финансовых инструментах, импорт Плана балансовых счетов, символов кассового плана, счетов кассового плана, справочников типов документов РКО, классификатора дополнительных параметров из АБС CorvusBank в хранилище «Контур Корпорация». Производится ежемесячный импорт данных по телефонным счетам.

Модуль Банк-клиент.

1. Усовершенствовано ПО по обработке Пенсионных отчислений: разделение видимости документов, проверка на правильность заполнения реквизитов ПФ, передача списков работников массивами.
2. Создан и разослан клиентам новый отчет: «Оборотно-сальдовая ведомость за период», доработан отчет для клиентов «Списки работников в Пенсионные Фонды».
3. Создан новый тип документа Отзыв платежных документов.
4. Создана на клиентской стороне валютная выписка по лицевому счету (аналогично получаемой в АБИС Банка).
5. Создана на клиентской стороне выписка нового образца в тенге и в валюте (расширенная, с назначением платежа).

Модернизация программного обеспечения (разработчики банка).

1. ПО Dorus: разработана задача для ведения параметров, отражение которых необходимо в шаблонах договоров, получаемых из АБИС КорвусБанк, заполнены параметры, произведено изменение всех шаблонов договоров по депозитам физических лиц с учетом введенных параметров, протестировано всеми пользователями филиалов, работающих с депозитами физических лиц; измененные шаблоны приняты на живую инстанцию КорвусБанк.
2. Автоматизировано взимание комиссии за расчетно-кассовое обслуживание.
3. Обеспечено автоматическое зачисление пенсий и пособий на счета пенсионеров при поступлении платежей из ГЦВП.
4. Разработана и внедрена программа-конвертор «Подготовка файла в формате программы ИСИД, НДС для предоставления в электронном виде налогового отчета в НК» .
5. 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)
6. Доработаны программы по обработке файлов-платежей и транзакций по пластиковым карточкам со сверкой с базой данных картсчетов.
7. Доработана программа электронного розыгрыша призов по депозитным счетам.
8. Разработана программа единого модуля собственного клиента системы Корвус-Банк для внедрения задач разработчиков банка.

Безопасность.

Обеспечено резервирование в режиме реального времени всех промышленных баз данных. Созданы ежедневно автоматически обновляемые стенды основных баз данных. Организован визуальный мониторинг состояния живых инстанций. Приобретен и установлен межсетевой экран Cisco PixFirewall, Unrestricted Soft - программное обеспечение для межсетевого экрана Cisco PIX FireWall, подключено устройство-сканер WebShield, для защиты сети банка от вирусной активности в сети Интернет. Осуществлен переход на зашифрованный канал между SWIFT-бюро и банком. Все каналы головного банка с филиалами обеспечены шифрованием.

Обучение.

1. Специалисты ДИТ прошли обучение по темам:
 - Введение в Oracle9i;
 - Администрирование Microsoft Exchange 2000.
2. Проведено обучение администраторов информационных технологий филиалов по темам:
 - Обязательные платежи в бюджет без открытия банковского счета;
 - Установка сервера SQL 2000, администрирование.
3. Пользователям постоянно оказываются консультации по работе с оргтехникой и офисными программами.

Планирование развития АБИС

Планируется проведение мероприятий :

- Анализ АБИС Банка на соответствие требованиям Банка по автоматизации бизнес-процессов банка, соответствию требованиям системы управления рисками и рекомендациям НБРК.
- Обзор используемого программного обеспечения в РК.
- Проведение сравнительного анализа на основе обновленного технического задания к АБИС Банка.
- Предоставление информации Правлению Банка, Совету Директоров о необходимости смены АБИС.

Суммы затрат	тенге
Затраты на приобретение аппаратного обеспечения	86 615 697
Нематериальные расходы	
За телекоммуникационные услуги	30 076 053
Сопровождение программного обеспечения	8 550 616

Приобретение программного обеспечения	26 310 702
---------------------------------------	------------

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

В 2004 году банком не были оказаны услуги с использованием сети Internet.

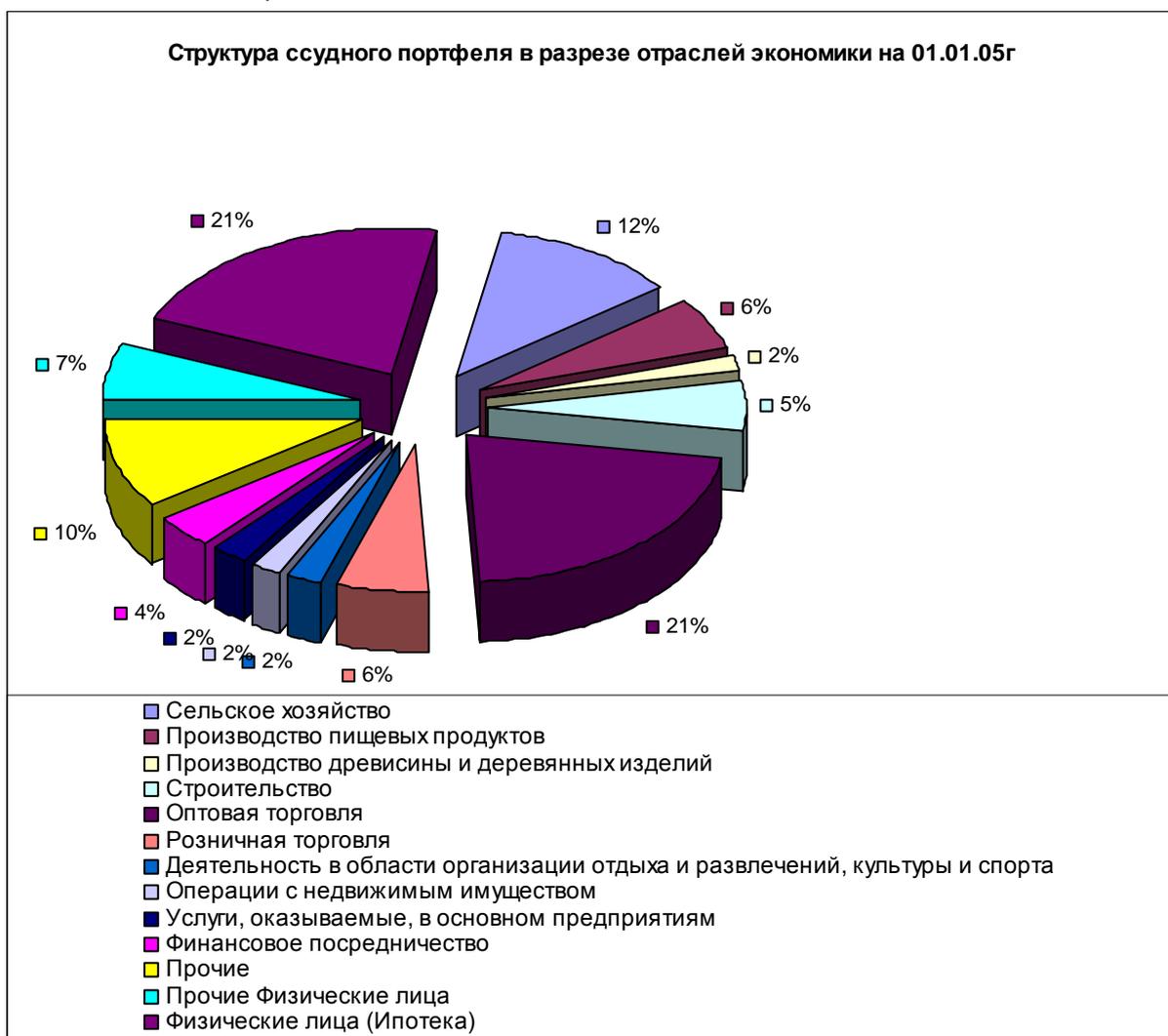
10.6. Банк предоставляет кредиты как корпоративным клиентам и субъектам малого и среднего бизнеса, так и физическим лицам (ипотека, потребительские займы).

В разрезе целей кредитования физических лиц наибольший удельный вес занимают **ипотечные займы** - по состоянию на 01.01.05 г. удельный вес ипотечных займов составляет **21,33 %** от ссудного портфеля в целом по Банку, или **76,5 %** от общей суммы займов, предоставленных физическим лицам.

Незначительный удельный вес (**2,86 %** от ссудного портфеля в целом по Банку) кредитования по линиям международных финансовых институтов (**Всемирный Банк, Европейский Банк Реконструкции и Развития**) связан с завершением программы Всемирного Банка и некоторыми нюансами по программе ЕБРР.

Удельный вес **бюджетных программ** по состоянию на 01.01.05 г. составляет **0,12 %** от ссудного портфеля в целом по Банку. С апреля по ноябрь 2004 г. Костанайским филиалом была успешно отработана бюджетная программа кредитования сельхозтоваропроизводителей (в настоящее время все кредиты погашены).

Удельный вес **финансового лизинга** по состоянию на 01.01.05 г. составляет **5,90 %** от ссудного портфеля в целом по Банку. Ссудный портфель Банка по лизинговым операциям по состоянию на 01 января 2005 год составляет 738 580 тыс.тенге.



10.7. Участие банка в благотворительности за 2004 год.

тенге

№ п/п	Наименование организации	Сумма	Цель
Павлодарский филиал Банка			
1	Городское управление культуры	15 000	Благотворительная помощь ко Дню защиты детей
2	Общественный фонд Десента	34 000	Благотворительная помощь для организации концерта ко Дню защиты детей
3	Школа- интернат № 25	6 000	Благотворительная помощь детям-сиротам ко Дню защиты детей
4	ККГП Дворец школьников им.М.М.Катаева	10 000	Благотворительная помощь танцевальному ансамблю "Джамбо"
5	ОО Павлодарская городская организация ветеранов войны и труда	20 000	Благотворительная помощь согласно письму 143 от 28.12.04г.
6	ГУ Мичуринская средняя образовательная школа	20 000	Благотворительная помощь согласно письма 104 от 22.12.04г.
7	Физические лица	10 600	Благотворительный фуршет ко Дню пожилых людей
Степногорский филиал Банка			
1	Городской приют	25 000	Благотворительная помощь (приобретение канцелярских товаров)
2	Инвалиды и малообеспеченные семьи	25 000	Благотворительная помощь на приобретение продуктовых наборов малообеспеченным семьям и инвалидам
3	Мусульманская мечеть	50 000	Благотворительная помощь Мусульманской мечети
4	Религиозное объединение Приход Святого Тихона Московского	50 000	Благотворительная помощь Религиозному объединению Приход Святого Тихона Московского
5	ЧП «Культурное наследие»	50 000	Благотворительная помощь на празднование дня города согласно письму № 23 от 07.10.2004г
Головной Банк			
1	Централизованный специализированный фонд	400 000	Взнос для проведения спортивных мероприятий согласно письму №23 от 20.01.04г.
2	ОБФ ЗАО "Корпорации Цесна"	500 000	Взносы в ОБФ согласно письму от 21.01.04г. ЗАО "Корпорации Цесна"
3	Общественное объединение "Танцевальный мир"	500 000	Благотворительная помощь согласно .приказу №П-91 от 14.05.04г.

4	РОО "Ассоциации кокбористов Казахстана "Кокборі"	678 250	Спонсорская помощь РОО "Ассоциации кокбористов Казахстана "Кокборі" согласно письму президента Ассоциации Канафина Б от 13.09.04
5	Общественное объединение "Общество инвалидов -матерей г Астана	25 000	Благотворительная помощь общественному объединению "Общество инвалидов -матерей г Астана, имеющих детей" согласно приказу №П-248 от 12.10.04
6	Павлодарской мечети филиала религиозного Объединения духовного Управления Мусульман Казахстана в г.Павлодаре	50 000	Благотворительная помощь Павлодарской мечети филиала религиозного Объединения духовного Управления Мусульман Казахстана в г.Павлодаре согласно приказу №П-272 от 02.11.04
7	Общественный фонд "Караганда"	500 000	Материальная помощь детям-сиротам, детям - инвалидам, воспитанникам детских домов, интернатных учреждений согласно письму №09-9/38 от 04.12.04
8	Казахстанско-Российский Университет	30 000	Спонсорская помощь согласно письму от 19.01.2004г
9	Физическое лицо	28 500	Благотворительная помощь на лечение ребенка Омарбекову Болату Даулетбаевичу согласно приказу № П-79 от 05.05.2004г
10	4 Конгресс финансистов Казахстана	385 000	Спонсорская помощь для проведения 4 Конгресса финансистов Казахстана согласно письму №12-1/1094 от 05.05.2004г
11	Ассоциация КСК «Парасат» район Сарыарка	954 844	Благотворительная помощь для приобретения и установки детской игровой площадки согласно приказу № П-129/1 от 21.06.04г.
12	ОЮЛ «Ассоциации Финансистов»	200 000	Спонсорская помощь ОЮЛ "Ассоциации Финансистов" согласно письму № 12-1/1972 от 07.12.04

Костанайский филиал Банка

1	Государственное коммунальное предприятие "Тазалык-2000"	1000000,00	Благотворительная помощь ГКП "Тазалык-2000" в связи с проведением акции "Мой любимый город " согласно ходатайству от 05.08.04 г., письма от 03.08.04 г
	Всего	5 567 194	

10.8.В отчетном году кастодиальные услуги Банком не оказывались.

10.9.В отчетном году начал заниматься доверительной деятельностью. Доходы Банка составили 2997,0 тыс. тенге.

10.10.В отчетном году деятельность, связанную с выдачей синдицированных (консорциальных) займов, Банком не осуществлялась.

10.11. Банк оказывает населению услуги по сейфовому хранению документов и ценностей. Выбор клиентом необходимого размера сейфа (ячейки) производится по его желанию, в

зависимости от объема, вкладываемых ценностей. Доходы по сейфовому обслуживанию за 2004 г. составили 1 841 тыс. тенге.

10.12. Новые виды платежных инструментов за отчетный период не применялись.

10.13. Работа по внедрению системы управления рисками ведется в Банке на основании соответствующих нормативных требований Национального Банка Республики Казахстан (Инструкции «О требованиях к наличию системы управления банковскими рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня» № 434 от 06.12.2003г.), международных стандартах системы управления рисками.

Ежегодно качество системы управления рисками и внутреннего контроля в Банке подвергается международному аудиту.

10.14. Процентная Политика реализуется путем гибкого регулирования ставок вознаграждения по кредитным и депозитным продуктам Банка.

Банк использует как плавающие, так и фиксированные ставки в зависимости от видов займов и депозитов, состояния финансовых рынков и изменения в величине базовой ставки. Основное воздействие на процентную политику оказывают макроэкономические и рыночные факторы.

Размеры ставок по продуктам, связанным с выплатой вознаграждения, увязываются со сроками привлечения и размещения денег.

Тыс.тенге

Вклады физ. лиц	Остатки на начало года	Ср. год %	Привлечено за отчетный период	Ср. год %	Отозвано за отчетный период	Ср. год %	Остаток на конец отчетного периода	Ср. год. %
До востребования	1811054	0,6	8510536	0	8360354	0	1917882	0,5
Срочные	43093206	8,5	5256779	7,7	4298445	6,2	43927790	8,6

10.15. В 2004 г. Банку был присвоен рейтинг Moody's Investors Service: долгосрочный по депозитам в иностранной валюте на уровне "B1", краткосрочный на уровне "Not Prime", рейтинг финансовой устойчивости на уровне "E+".

Прогноз по всем рейтингам стабильный. Рейтинг поддерживается относительно хорошей диверсификацией кредитного портфеля, хорошим качеством активов, мощной прибыльностью и удовлетворительной капитализацией и ликвидностью.

По состоянию на 31.12.04 корреспондентская сеть банка была представлена следующими зарубежными банками-корреспондентами: Deutsche Bank Trust Company Americas, США, Citibank, США, Commerzbank, Германия, Dresdner Bank, Германия, Union Bank of Switzerland, Швейцария, ОАО АК «Сбергательный Банк РФ», г. Москва, Россия, ЗАО «Промсвязьбанк», г. Москва, Россия, ОАО Банк «Северная Казна», г. Екатеринбург, Россия.

10.16. **Цель кадровой политики Банка** – разумное сочетание процессов обновления и сохранения, поддержания оптимального численного и качественного состава персонала АО «Цеснабанк» в его профессиональном и социальном развитии, способного на высоком профессиональном уровне обеспечить решение задач, способствуя достижению финансово-экономической стабильности, устойчивой доходности и динамического развития, развитие целостной и сильной корпоративной культуры и балансирование настоящих и будущих потребностей.

Основные направления управления человеческими ресурсами.

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 работе с 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 конкретных 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 2004 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. Сотрудники регулярно посещают семинары и курсы, которые организуются вышеуказанными центрами.

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;
- -предотвращение или оперативная ликвидация трудовых и личностных конфликтов.

Развитие традиций и культуры:

В 2004 году были проведены культурно-массовые мероприятия: День рождения Банка, Наурыз, празднование Дня финансиста, Дня пожилых людей, Новогодний бал, Спортивные состязания, Чествование ветеранов и детей банка. В течение года успешно велась работа по обучению сотрудников государственному языку.

За отчетный период принято (192) работника. В целом в коллективе преобладают сотрудники, имеющие высшее образование, их процентная доля составляет 85 %, заочно в высших учебных заведениях учатся 7 сотрудников банка.

Кадровый состав:

Руководители - 109 (сотрудников), главные специалисты - 42 (сотрудника), специалисты -276 (сотрудников), рабочие - 46 (сотрудников)

Затраты на подготовку персонала составили 3452, тыс. тенге.

Среднесписочная численность составила человек 463
Среднемесячная заработная плата с учетом всех выплат составила 76413 тенге.
Социальные расходы на персонал составили 50878 тенге в год на одного сотрудника.
Количество сотрудников АО «Цеснабанк» в конце отчетного периода составило 473 человека, среднее количество сотрудников в течение отчетного периода составило 405 человек.

Текучесть кадров

Выбыло за 2004 г.			
По инициативе работника	По соглашению сторон	Нарушение трудовой дисциплины	Другие причины
33	46	-	
Всего: 79, что составило 16,7 %			

Председатель Правления АО «Цеснабанк»
Главный бухгалтер

Кожаметов К.Б.
Сабирзянова С.Ш.