

**Пояснительная записка
к годовой финансовой отчетности АО «Цеснабанк»
за 2005 год.**

1. Пояснительная записка к годовой финансовой отчетности за 2005 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, 29.

Годовая финансовая отчетность составлена за период с 1 января по 31 декабря 2005 года.

2.2. В соответствии с лицензией Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 74 от 02.09.2005 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: услуги по приему банкнот и монет в целях их размена, обмена, пересчета, сортировки, упаковки, хранения и последующей выдачи;
- 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 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;
- выпуск 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 (лицензия № 000110742 от 05.03.2004 года).

2.3. На 1 января 2006 года Банк имеет 9 филиалов и 20 расчетно-кассовых отделов, информация по которым включена в свод:

- Столичный филиал (г.Астана);
- Алматинский филиал;
- Костанайский филиал;
- Павлодарский филиал;
- Степногорский филиал;
- Карагандинский филиал;
- Акмолинский филиал;
- Северо-Казахстанский филиал;
- Восточно-Казахстанский филиал;
- 10 РКО в г.Астана;
- 4 РКО в г.Алматы;
- 2 РКО в г.Костанай;
- 2 РКО в г.Павлодаре;
- 1 РКО в г.Рудном Костанайской области;
- 1 РКО в с.Кашыр Павлодарской области.

Всего за отчетный период открыто 3 филиала (в городах Кокшетау, Петропавловск и Усть-Каменогорск), 3 расчетно-кассовых отдела и закрыто 2 расчетно-кассовых отдела (в г.Кокшетау и г. Костанай).

ОТКРЫТО

Наименование филиала или РКО	Код ОКПО филиала	БИК филиала	Тип	Адрес филиала или РКО	Дата регистрации В Уполномоченном органе
Северо-Казахстанский филиал	199247930294	193601676	филиал	150 000 г. Петропавловск, ул. Ауэзова, 168	№1476-1948-Ф-л
Восточно-Казахстанский филиал	199247930295	190901681	филиал	070 000 г. Усть-Каменогорск, ул. Космическая, 9	№2681-1917-Ф-л
Акмолинский филиал	199247930296	195301684	филиал	020 000 г. Кокшетау, ул. Ауэзова, 169	№1129-1902-Ф-л

РКО №22		195301703	РКО	010 000 г. Астана ул. Угольная, 24/1	74/21 от 19 января 2005г
РКО №23		195301703	РКО	010 000 г. Астана, ул. Кошкарбаева, 97	74/22 от 20 января 2005г.
РКО №24		193201705	РКО	г. Павлодар, ул. Кутузова, 46	74/023 от 27.01.2005г.

ЗАКРЫТО

Наименование филиала или РКО	Код ОКПО филиала	БИК филиала	Тип	Адрес филиала или РКО	Дата регистрации в Уполномоченном органе
РКО № 12		195301726	РКО	020 000 г. Кокшетау, ул. Ауэзова, 169	74/12 от 16.04.04 г. Отозвано 11.08.05г.
РКО № 7		192701723	РКО	110 000 г. Костанай, ул. Герцена, 40 А	74/7 от 05.03.03 г. Отозвано 11.08.05г.

2.4. Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составила 607 человек.

2.5. По состоянию на 31 декабря 2005 года ассоциированные компании Банка состояли из:

Наименование юридического лица	Страна, где компания зарегистрирована в качестве	Основная деятельность	Контролируемая доля, в %		2005 г.	2004 г.
			2005 г.	2004 г.	тыс. тенге	тыс. тенге
ТОО «Дербес Секьюритис»	Республика Казахстан	Брокерская и дилерская	23%	-	15,000	-
					15,000	-

Дочерних организаций Банк не имеет.

В 2005 года Банк вступил в банковский холдинг с материнской компанией в лице АО «Корпорация Цесна» (Постановление Правления АФН от 11.11.2005 года № 392)..

2.6. Список акционеров, владеющих пятью и более процентами простых акций и всех привилегированных акций АО «Цеснабанк» по состоянию на 1 января 2006 г.

Акционеры банка			
Полное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	Доля в УК, в %
АО «Корпорация «Цесна»	АО «Корпорация «Цесна»	г. Астана, ул. Бейбитшилик, 43	68,0
АО «НПФ БТА «Курмет – Казахстан»	АО «НПФ БТА «Курмет – Казахстан»	г. Алматы, ул. Жандосова, 2	11,0
АО «НП Валют – Транзит Фонд»	АО «НП Валют – Транзит Фонд»	г. Караганда, пр. Бухар жырау, 491	6,7
Прочие			14,3
ИТОГО			100,0

3. Информация об учетной политике АО «Цеснабанк»:

Учетная политика Банка утверждена Советом Директоров с учетом внесенных изменений 22 июня 2005 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, учитываемые по справедливой стоимости, с отражением результатов переоценки через отчет о доходах и расходах;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, предназначенные для торговли, учитываемые по справедливой стоимости, с отражением результатов переоценки через капитал.

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, отражаются через отчет о доходах и расходах. Результаты переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на счетах капитала.

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 по методу долевого участия. Переоценка ценных инвестиционных бумаг производится только в том случае, если имеет место постоянное понижение стоимости ценной бумаги.

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.

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 местным законодательством и МСФО. 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", утвержденных 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 организаций.

3.7. В 2005 года Банк вступил в банковский холдинг (Постановление Правления АФН от 11.11.2005 года № 392). Банк предоставляет консолидированную отчетность в материнскую компанию АО "Корпорация Цесна".

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:

- финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости, с отражением результатов переоценки через отчет о доходах и расходах;
- удерживаемые до погашения;
- предоставленные займы и дебиторская задолженность;
- финансовые активы, предназначенные для торговли, учитываемые по справедливой стоимости, с отражением результатов переоценки через капитал.

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 капитальных вложений 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.

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 пропорциональный метод, по лизинговым операциям – раздельный.

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 среднечасовой заработной платы и количества дней отпусков.

3.19. Обязательные пенсионные взносы в накопительные пенсионные фонды исчисляются и уплачиваются в порядке и сроки, установленные пенсионным законодательством. 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.

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 Repo и Обратное Repo).

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 2005 год

Наименование	2005 год			Примечание
	Собственный капитал (3 класс)	Нераспределенный чистый доход прошлых лет (сч.3580)	Нераспределенный чистый доход отчетного года (сч.3599)	
Входящее сальдо до проведения	4 754 911	881 532	561 493	

международного аудита				
Привилегированные акции (оплаченные) (б/сч 3025,3027)	(748 124)			пункт 1
Резерв по переоценке стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (б/сч 3561)	26 496			пункт 2
Расходы по дивидендам привилегированных акций			(74 812)	пункт 1
Нераспределенный чистый доход отчетного года (б/сч 3599)	(74 891)			пункты 3 - 5
Спец.провизии по займам и фин.лизингу, предоставленные клиентам (б/сч 5455)			(27 433) 51 699	пункт 3
Спец.провизии по дебиторской задолженности (б/сч 5453)			(1 177)	пункт 4
Отсроченный подоходный налог			(23 168)	пункт 5
Исходящее сальдо после проведения международного аудита	3 958 391	881 532	486 601	
	- 796 520		- 74 891	

4.1. АО Цеснабанк на основании рекомендаций Международных аудиторов и требований МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» признает привилегированные акции (748 124 тыс.тенге) как обязательства Банка. В результате чего были выполнены корректировки по переносу привилегированных акций со счетов Уставного капитала на счета Обязательств: На сумму 750 000 тыс.тенге –оплаченные привилегированные акции

Дт 3025 «Уставный капитал – привилегированные акции»
Кт «Обязательства»

На сумму 1 876 тыс.тенге – выкупленные Банком привилегированные акции

Дт «Обязательства»

Кт 3027 «Выкупленные привилегированные акции»

Держатели привилегированных акций имеют право на получение гарантированных ежегодных дивидендов в размере не менее 10% от их номинальной стоимости. Дивиденды к выплате по привилегированным акциям за 2005 год в сумме 74 812 тыс.тенге признаются как расходы текущего периода путем уменьшения нераспределенного чистого дохода 2005 года (б/сч 3599). Аналогичные изменения внесены за 2004 год в сумме 24 632 тыс.тенге по выплаченным в 2005 году дивидендам по привилегированным акциям.

4.2. На основании требований МСБУ 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка», МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки» и рекомендаций международных аудиторов АО «Цеснабанк» переклассифицировал ценные бумаги удерживаемые до погашения в категорию ценных бумаг имеющих в наличии для продажи в применением ретроспективного пересчета (за 2004 год). Согласно требованиям МСФО, реализация более чем незначительной суммы по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, в течении текущего финансового года или двух предыдущих финансовых годов, ведет к тому, что АО «Цеснабанк» не должен классифицировать ценные бумаги как удерживаемые до погашения. В результате

переклассификации ценных бумаг Банк привел стоимость данной категории ценных бумаг к справедливой (рыночной) путем переоценки выше указанных активов с отражением результатов на счетах капитала (б/сч 3561) в сумме 26 496 тыс.тенге (за 2004 г.: -10 650 тыс. тенге).

4.3. АО «Цеснабанк» рассмотрел свой портфель текущих займов и определил, что в некоторых из них присутствуют признаки обесценения. Сумма обесценения определена как разница между дисконтированными потоками денег. По этой причине Банк создал 4% провизий на обесценение на эти кредиты что составляет суммарный эквивалент 27 433 тыс.тенге.

Что касается кредитов физических лиц, АО «Цеснабанк» оценил возможность оценки этих займов на основе кредитной истории заемщиков, в результате чего были уменьшены сформированные провизии по физическим лицам на сумму 51 699 тыс.тенге. В результате сумма расходов за отчетный период по созданию резерва уменьшена на 24 266 тыс.тенге.

4.4. АО «Цеснабанк» на основании Правил «Классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов)против них, с отнесение их к категории сомнительных и безнадежных» №465 от 16.11.2002 г. создал провизии по безнадежной дебиторской задолженности в размере 100%, что составляет денежный эквивалент в сумме 1 177 тыс.тенге

4.5. Временные разницы между балансовой стоимостью активов и обязательств в бухгалтерском и налоговом учетах возникли по фиксированным активам, по инвестициям в ценные бумаги, расходам на резервы по отпускам работников, привели к возникновению чистых требований и обязательств по отложенному налогу. Сумма обязательств по отсроченному налогу составляет 23 168 тыс.тенге.

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

- переклассифицированы (ретроспективно) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 16 250 тыс.тенге (акции КФБ, акции Процессингового центра, и доля участия ТОО Первое кредитное бюро) в прочие активы;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.06 переклассифицированы (ретроспективно) в категорию предназначенных для торговли в сумме 1 835 525 тыс.тенге;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения по состоянию на 01.01.06 переклассифицированы (ретроспективно) в категорию ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в сумме 1 688 646 тыс.тенге.
- изменения прибыли за 2004 год произошли в части ее уменьшения на сумму выплаченных дивидендов по привилегированным акциям за 2004 год в размере 24 632 тыс.тенге. До изменений сумма прибыли за 2004 год составляла 420 325 тыс.тенге – после изменений 395 693 тыс.тенге.
- сконсолидированы остатки на сумму 91734,0 тыс. тенге по балансовым счетам 1851 и 2851 в части начисленных и уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет.
- сконсолидированы остатки на сумму 599297,0 тыс. тенге по балансовым счетам 1855 и 2855 в части расчетов по документарным операциям.

4.7.В результате корректировок, внесенных в финансовую отчетность Банка за 2005 год международными аудиторскими:

- нераспределенный чистый доход текущего года (сч.3599) уменьшен на сумму 74891,0 тыс. тенге и составил 486601,0 тыс. тенге;
- собственный капитал (3 класс) уменьшен на сумму 796520,0 тыс. тенге и составил 3958391,0 тыс. тенге.
- Валюта баланса уменьшена на 630090,0 тыс. тенге и составила 33672697,0 тыс. тенге.

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.

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

5.1.Учет ценных бумаг, предназначенных для торговли и годных для продажи, производится по справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг производится ежемесячно. Результат переоценки относится:

- на счета доходов и расходов по торговым бумагам;
- на счета капитала по ценным бумагам, имеющихся в наличии для продажи.

Для поддержания ликвидности ценные бумаги в течение отчетного года периодически реализовывались по рыночной стоимости. Провизии по ценным бумагам не формировались.

5.2. 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.

5.3. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в аналитическом учете в номинале валюты, в синтетическом учете – в тенге по средневзвешенному биржевому курсу.

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.

5.4. За 2005 год было выдано в целом по Банку кредитов на общую сумму **29 810 145** тыс.тенге.

Ссудный портфель по состоянию на 01 января 2006 г. в целом по Банку составляет **22 479 105** тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.06 года доля краткосрочных кредитов составила **15,4%**, доля долгосрочных кредитов **84,2%** и просроченных займов **0,4%** от общего портфеля банка, что по сравнению с началом года показывает на увеличение ссудного портфеля.

В портфеле банка доля кредитов в национальной валюте составило **94%** от общего портфеля банка, в то время как на начало года составляло **90%**. Доля кредитов в долларах США снизилась на **4%** по сравнению с началом года.

Классификация ссудного портфеля за 2005 год. (без учета займов банкам и “РЭПО”)

Тыс. тенге

Категория кредита	01.01.05г	Доля в (%)	01.01.06г	Доля в (%)
Стандартные	10 504 507	83,91%	16 128 879	71,75%
Сомнительные (I категории)	1 481 616	11,9%	5 064 738	22,53%
Сомнительные (II категории)	8 796	0,07%	312 942	1,39%
Сомнительные (III категории)	306 193	2,44%	572 936	2,55%
Сомнительные (IV категории)	16 195	0,13%	34 213	0,15%
Сомнительные (V категории)	34 945	0,28%	17 215	0,08%
Безнадежные	159 097	1,27%	348 182	1,55%
Итого:	12 511 349	100%	22 479 105	100%

За 2005 год за счет созданных резервов с баланса кредиты не списывались.

За отчетный период погашены ранее списанные за баланс займы : физическим лицом на сумму 422 тыс.тенге и юридическим лицом на сумму 24 499 тыс.тенге.

Расходы на создание провизий по займам за отчетный период составили 325 747 тыс.тенге. Общий объем созданных провизий по займам на 01.01.2006 года составляет 740294,0 тыс. тенге.

В отчетном периоде за счет нераспределенной прибыли прошлых лет созданы резервы под общие банковские риски в сумме 166933,0 тыс. тенге. Учет общих резервов осуществляется на счетах капитала.

5.5.В 2005г. объемы созданных провизий по дебиторской задолженности составили 7 555,0 тыс. тенге. За отчетный период возмещено 23,0 тыс.тенге дебиторской задолженности и

списано с баланса Банка за счет созданных провизий сумма 117,0 тыс. тенге. Таким образом, расходы на создание провизий по дебиторской задолженности за 2005г. составили 7 417,0 тыс. тенге.

Остаток дебиторской задолженности, числящейся на счете 7130 "Долги списанные в убыток" по состоянию на 01.01.06 составляет 30 136,0 тыс.тенге.

Создание провизий по ценным бумагам в 2005 году не производилось.

В течение 2005 года по условным обязательствам (выданным Банком гарантиям) были сформированы провизии в сумме 5 332,0 тыс. тенге.

Движение в резервах под обесценение представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Прочие активы	Аккредитивы и гарантии	Итого
Сальдо на 31 декабря 2004 года	387611	138	57776	445525
Резерв на обесценение	325747	7770	(53726)	279791
Гашение/Отчисления	24922	(117)	–	24807
Восстановления (курсовая разница)	2014		1046	3060
Исправительные записи		(236)	236	
Сальдо на 31 декабря 2005 года	740294	7555	5332	753181

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

5.6. 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.

5.7. Расшифровка нематериальных активов приведена ниже в виде таблицы:

тенге				
№ п/п	Вид нематериального актива	Текущая стоимость на 01.01.06г.	Накопленный износ на 01.01.06г.	Остаточ- ная стоимость на 01.01.06г.
1	Программное обеспечение Windows	41 480 994	7 855 811	33 625 183
2	Антивирусные комплекты	3 405 095	1 066 088	2 339 007
3	Программное обеспечение АБИС «Корvus-Банк»	84 161 316	49 208 898	34 952 418
4	Система комплексной автоматизации банка "АСТА-2"	348 605	348 605	0
5	Программный комплекс "Тумар 5,0"	99 792	91 266	8 526
6	Программное обеспечение «Система передачи электронных документов»	8 771 368	6 388 372	2 382 996
7	Программное обеспечение "Оракл"	28 576 357	16 509 378	12 066 979
8	База "Законодательство"	53 165	30 233	22 932

9	Программное обеспечение Модуль "Генератор отчетности"	4 386 468	1 619 345	2 767 123
10	Программное обеспечение модуль Валютный контроль	9 114 226	4 010 124	5 104 102
11	Программное обеспечение «Монолит Персонал»	9 385 793	2 643 249	6 742 544
12	Программное обеспечение «Cisco»	864 727	191 541	673 186
13	Программное обеспечение «Финуправление»	18 959 172	4 740 600	14 218 572
14	Программное обеспечение Microsoft SQL Server 2000 Enterprise Edition English OLP	1 345 103	1 071 546	273 557
15	Прочее программное обеспечение	5 676 441	1 313 412	4 363 029
16	"ПО системы LanDocs"	5 655 125	378 605	5 276 520
17	АС" Прием отчислений в банках"	648 345	107 221	541 124
18	АС "Учет обяз.пенсион.взносов и социальн. отчислений"	720 000	108 000	612 000
19	ПО"BanksGate"2.0	772 780	0	772 780
20	Система "eXmile.Интеграция с хранилищем данных"2.0	292 344	0	292 344
21	Программное обеспечение «Обменные пункты», «Коммунальные платежи»	805 000	376 138	428 862
ВСЕГО		225 522 216	98 058 432	127 463 784

5.8. 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.

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

**Сведения
о незавершенном строительстве
на 01.01.06 г.**

тыс.тенге

Наименование	Общий объем фактически выполненных работ на отчетную дату	Срок начала выполнения работ	Срок окончания работ согласно договора
Помещение по ул. Бейбитшилик 43 г. Астана	21 196	09.12.04г	2006 г.
Помещение по ул.Лермонтова, 109, г. Павлодар	40	01.08.05г	2006 г.
Помещение по ул. Кутузова 46-3, г. Павлодар	40	01.08.05г	2006 г.

Помещение по адресу пр.Абулхаир-Хана, 44В, г.Актобе	1 043	12.05.05г	2006 г.
Помещение по адресу ул.Абая, г.Атырау	22 774	13.06.05г	2006 г.
Помещение по адресу м-он 23, г.Актау	391	04.12.05г	2006 г.
Всего	45 484		

**Сведения
о неустановленном оборудовании и
нематериальных активах
на 01.01.06 г.**

Наименование (вид оборудования)	Сумма	Предполагаемая дата ввода в эксплуатацию
Нематериальные активы	25 516	I-II кварталы 2006 г.
Компьютерное оборудование	13 095	I –Iкварталы 2006 г
Прочие основные средства	15 852	I –Iкварталы 2006 г
Всего:	54 463	

5.10. За отчетный период банком инвестированы средства в АО “Дербес Секьюритиз” в сумме 15000,0 тыс. тг.(см. п. 2.5.настоящей пояснительной записки).

5.11. Операции Банка со связанными сторонами на отчетную дату:

тыс. тенге

	<i>Операции со связанными сторонами</i>	<i>% на обычных условиях</i>	<i>Всего по категории</i>
Займы клиентам	765 480	100%	21 642 888
Средства клиентов	908 904	100%	22 743 860
Субординированные займы	–		396 660
Выданные обязательства и гарантии	1 140	100%	1 758 326
Доход по вознаграждению – займы клиентам	66 678	100%	2 731 731
Расходы по вознаграждению – средства клиентов	57 991	100%	989 239
Аренда	157 874	100%	207 015

5.12. Банк не имеет дочерних организаций.

5.13 По состоянию на 31 декабря 2005 года выпущенные Банком долговые ценные бумаги состояли из деноминированных в тенге облигаций номинальной стоимостью 4,500,000 тыс. тенге, из них 1,500,000 тыс. тенге - облигации первого выпуска, 3,000,000 тысяч тенге-облигации второго выпуска. Процентная ставка по облигациям первого выпуска на 1 января 2006 года составляет 10.9% годовых, и срок погашения по ним наступает в 2007 году. Ставка вознаграждения по облигациям второго выпуска составляет 9% годовых и срок погашения наступает в 2012 году. Облигации обеих эмиссий были реализованы с дисконтом.

Облигации	4,500,000	1,500,000
Дисконт	(249,250)	(48,867)
Начисленное вознаграждение	126,780	16,125

4,377,530

1,467,258

5.14. Банк не участвует в совместной деятельности.

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

5.16. Остаток нераспределенного чистого дохода на 01.01.05 года составил 652772,0, тыс тенге. Прибыль 2004 года в сумме 395693, 0 была направлена на увеличение нераспределенного чистого дохода прошлых лет (сч.3580). За счет нераспределенного чистого дохода в 2005 году созданы резервы на покрытие общих банковских рисков в сумме 166933,0 тыс. тенге. Нераспределенный чистый доход за 2005 год составил 486601,0 тыс.тенге.

Таким образом, сумма нераспределенного дохода прошлых лет по состоянию на 01.01.2006 года составляет 1368133,0 тыс. тенге.

5.17. Банк не имеет дочерних организаций.

6. Информация к отчету о доходах и расходах Банка за 2005 финансовый год:

6.1. Среднегодовой объем активов, приносящих доход за 2005 год составил 22 258,8 млн. тенге. Общая средняя ставка размещения указанных активов составила 13,74%.

При этом, займы и финансовой лизинг были предоставлены клиентам по средней ставке вознаграждения 16,47%, средняя доходность ценных бумаг составила 6,08%, средства на корреспондентских счетах и вкладах в других банках были размещены по средней ставке 3,56%.

Среднегодовой объем привлеченных платных обязательств составил 21 345,5млн. тенге. Средняя ставка привлечения сложилась на уровне 6,32%.

Среднегодовой объем обязательств по срочным вкладам клиентов и банков составил 10 992млн. тенге, по займам, полученным от организаций и банков - 385млн. тенге. В обращение было выпущено ценных бумаг в объеме 2 008,8млн.тенге. Средняя себестоимость платных ресурсов составила 9,37%.

6.2.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.

6.3. Прочие доходы, не связанные с выплатой вознаграждения, составляют 46638,0 тыс. тенге, в том числе: доходы от продажи ОС и ТМЦ- 615,0 тыс. тенге, полученная неустойка(штраф, пеня) -3993,0 тыс. тенге, прочие доходы (в том числе прочая переоценка)-42030,0тыс. тенге.

Операционные и прочие расходы

Вознаграждения сотрудникам	665,785
Арендная плата	207,015
Реклама и маркетинг	157,295
Износ и амортизация	132,676
Налоги, кроме подоходного налога	88,379
Налоги и отчисления по заработной плате	78,023
Информационные и телекоммуникационные услуги	64,721
Командировочные расходы	39,562
Охрана	34,400
Плата за страхование вкладов	25,921
Канцелярские товары	21,896
Благотворительность	17,898
Транспортные расходы	12,663
Профессиональные услуги	11,303
Ремонт и эксплуатация	7,423
Обучение	5,224
Услуги инкассации	3,891

7. Информация к отчету о движении денег Банка за 2005 финансовый год:

7.1. Сумма неиспользованных полученных заемных средств, которые могли бы быть направлены на будущую операционную деятельность в течении 2005 года не наблюдались.

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

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

7.4. За отчетный период наибольшее поступление денег произошло за счет финансовой деятельности – 5197329,0 тыс. тенге..

В 2005 году Банком выпущены в обращение и размещены именные купонные облигации в количестве 3 000 000 тыс. шт. на сумму 3000000,0 тыс. тенге по номиналу. Ставка вознаграждения по облигациям – 9% годовых, срок погашения – 2005г.

За отчетный период произошел отток денег в результате возврата субординированного долга в сумме 125900,0 тыс. тенге.

За отчетный период Уставный капитал Банка увеличился на сумму 1715740,0 тыс. тг., в том числе:

- дополнительный капитал – на сумму 200 тыс.тг. за счет реализации акций Банка выше их номинальной стоимости;
- за счет реализации акций на сумму 1718430,0 тыс. тенге;
- Банком выкупались собственные простые именные акции в количестве 2890 шт. на сумму 2890,0 тыс. тг. Выкупленные акции не реализованы, остаток на конец года составляет 3390,0 тыс. тг.

Привилегированных акций (отражаемых в финансовой отчетности как обязательства) реализовано в отчетном периоде на сумму 503676,0 тыс. тенге. Банком выкуплено привилегированных акций на сумму 1876,0 тыс. тенге. В отчетном периоде по привилегированным акциям выплачены дивиденды в размере 10% (24632,0 тыс. тенге).

Значительный удельный вес в общем притоке денег составляет поток денег от операционной деятельности – 7603374,0 тыс. тенге, в том числе за счет привлечения вкладов, привлеченных со сроком погашения более 3х месяцев- на сумму 8160384,0 тыс. тенге.

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

- по операционной деятельности – 10433555,0 тыс. тенге (по операциям, связанным с предоставлением займов и финансовой аренды- 9967756,0 тыс. тенге).
- по инвестиционной деятельности- 271312,0 тыс. тенге (по операциям, связанным с приобретением ОС и НМА- 256312,0 тыс. тенге).

8. Информация к отчету об изменениях в собственном капитале Банка за 2005 финансовый год:

8.1. В 2005г. оплаченный Уставный капитал Банка увеличился с 777894,0 тыс. тенге. до 3000 000,0 тыс. тенге на 2222106,0 тыс. тенге за счет размещения акций (в том числе по простым акциям – 1718430,0 тыс. тенге).

Дополнительный капитал увеличился с 19,0 тыс. тенге до 219,0 тыс. тенге на сумму 200,0 тыс. тенге за счет реализации выкупленных акций по цене выше номинала.

За отчетный период проводилась одна эмиссии ценных бумаг с 1 млрд. до 3 млрд. тенге.

Выкуп собственных акций производился Банком в количестве 2676 шт. на сумму 2676,0 тыс. тенге по привилегированным акциям и 2890 шт. на сумму 2890,0 тыс. тенге по простым акциям.

За отчетный период Банком реализованы 800 шт. выкупленных акций по цене 1250 тенге за 1 акцию на сумму 1000,0 тыс. тенге.

Нереализованные выкупленные акции Банка на 01.01.06г. составляют 3390 шт. простых акций и 1876 привилегированных акций на сумму 3390,0 тыс. тенге и 1 876 тыс. тенге соответственно.

8.2. На 01.01.06г. зарегистрировано 3 000 000 шт. акций, в том числе 2 250 000 шт. простых акций и 750 000 шт. привилегированных акций.

8.3. Все зарегистрированные к выпуску акции размещены полностью по номинальной стоимости 1 000 тенге за 1 акцию.

8.4. Неоплаченных акций на 01.01.06г. не имеется.

8.5. Результаты сверки количества акций в обращении на начало и конец отчетного года:

Вид акций	Кол-во акций на 01.01.05г.	Кол-во акций на 01.01.06г.
Простые акции	531570	2250000
Привилегированные акции	246324	750000

8.6. Простая 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, оставшегося 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.

8.7. см. п. 8.1.

8.8. Акции, зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу, не имеется.

8.9. Собственный капитал Банка в отчетном периоде увеличился на 2239487,0 тыс. тенге, в том числе:

увеличение

- на сумму пополнения Уставного капитала Банка (простые акции) – 1718430,0 тыс. тенге;
- на сумму дополнительно оплаченного капитала - 200 тыс. тенге (образовался вследствие реализации акций Банка выше их номинальной стоимости);
- на сумму резервов по переоценке ценных бумаг – 37146,0 тыс. тенге;
- на сумму полученного чистого дохода за 2005год - 486601,0 тыс. тенге.

уменьшение

- на сумму выкупленных Банком простых акций - 2890,0 тыс. тенге.

АО Цеснабанк на основании рекомендаций Международных аудиторов и требований МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» признает привилегированные акции (748 124 тыс.тенге) как обязательства Банка. В результате чего были выполнены корректировки по переносу привилегированных акций со счетов Уставного капитала на счета Обязательств.

9. Прочая информация к финансовой отчетности Банка за 2005 год:

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

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

- объем покупки ценных бумаг на первичном рынке (на аукционных торгах) составил 7 079 166 тыс. тенге(\$ 53 251 тыс.). При этом полученный доход составил 18 258 тыс.тенге или \$ 137 тыс.
- объем купленных на вторичном рынке ценных бумаг составил 731 052 тыс. тенге (\$ 5 499 тыс.), полученный доход -215 003 тыс. тенге, или \$ 1 617 тыс.
- Объем проданных (погашенных) ценных бумаг - 7 783 135 тыс. тенге (\$ 58 546 тыс.), полученный доход 58 тыс. тенге (\$ 0,44 тыс.).
-

9.3. **Операции на рынке наличной иностранной валюты за 2005 год**

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>	39 473	1 799	39 639	51 757	3 936	49 059	52 115

Алматинский	10 027	406	2 623	30 295	1 393	3 838	15 728
Степногорский	3 509	250	9 523	4 534	430	12 567	4 935
Павлодарский	10 747	808	28 386	14 959	1 411	36 672	15 328
Костанайский	5 557	364	15 743	13 737	2 656	33 420	22 986
Карагандинский	1 036	34	253	3 245	215	549	2 221
Акмолинский	1 938	101	4 696	2 112	172	4 728	4 174
Северо-Казахстанский	1 347	19	2 630	2 267	24	2 767	2 256
Восточно-Казахстанский	763	26	6 336	1 665	43	10 456	1 618
Итого:	74 397	3 807	109 829	124 572	10 280	154 055	121 361

9.4. За отчетный период на организованном рынке корпоративных ценных бумаг операций не производилось.

9.5. Основные направления развития Информационной Системы Банка в 2005 году

Аппаратное обеспечение. Телекоммуникации

В 2005 году сотрудники ДИТ управления аппаратного обеспечения осуществляли планирование, приобретение, ввод в эксплуатацию, сопровождение и учет аппаратного и системного программного обеспечения. Организовывался ремонт вышедшей из строя техники. При создании новых рабочих мест и при перемещениях для возможности работы в корпоративной сети Банка посредством подключения компьютеров были проведены работы по организации и сопровождению СКС (Структурированной Кабельной Структуры) и выделенных каналов с филиалами и РКО.

Для обеспечения бесперебойной работы каналов связи выполнялось администрирование различного телекоммуникационного оборудования; Cisco, 3-COM, Telindus, ZyXEL, Expand, Intel. (конфигурирование, внесение изменений в конфигурацию, обновление версии операционных систем и прошивок, подключение различных телекоммуникационных интерфейсов).

Для обеспечения надежной связи по внешней почте производилось администрирование серверов: проху, mail, авторизации внешних подключений: создание подключения к почтовым серверам новых филиалов, администрирование проху-сервера согласно заявкам на доступ в Интернет, администрирование сервера авторизации внешних подключений –TACACS - для авторизации сторонних пользователей, имеющих доступ в сеть банка, осуществлялось применение новых возможностей в программном обеспечении сетевого оборудования, для увеличения производительности работы сети. Поиск решений для уменьшения наличия возможных уязвимостей в сети.

1. Произведено подключение новых филиалов Банка в городах Усть-Каменогорск и Петропавловск к корпоративной сети банка и осуществлены подготовительные работы к открытию филиалов в г.г. Актау и Атырау- это настройка каналов связи, консультации по закупке компьютерного оборудования, удаленное обучение и консультирование администраторов информационных технологий филиалов.
2. Были выполнены работы по организации структурированной кабельной сети в Головном Банке и в филиалах, по приобретению компьютерного и телекоммуникационного оборудования, по консультированию пользователей корпоративной сети Банка.
3. Для соблюдения требований лицензионной чистоты был проведен конкурс и приобретены лицензии на операционные системы, офисные приложения, терминальные сессии и пр.
4. Подключены банкоматы в Столичном, Костанайском, Алматинском, Степногорском филиалах к Процессинговому центру Народного банка.
5. Проинсталлированы каналы до представительства агентства «Рейтерз» с подключением новых сервисов, в связи с прекращением поддержки старых.
6. Для расширения функциональных возможностей осуществлен переход на платформу Windows 2003: Контроллеры домена основной и резервный, Почтовый сервер, терминальные сервера. Для ускорения ввода в эксплуатацию больших партий компьютеров настроен сервер удаленной установки операционных систем. Для

исправления ошибок в работе и повышения уровня безопасности введен в эксплуатацию сервер автоматических обновлений операционных систем.

7. Для более подробного анализа загрузки каналов связи с филиалами произведена инсталляция программного комплекса мониторинга сети CiscoWorks.

Программное обеспечение

Системы управления базами данных

Для обеспечения возможности работы пользователей во всех подсистемах АБИС банка на СУБД Oracle, MSSQL сотрудниками отдела администрирования СУБД осуществлялось администрирование реальных инстанций СУБД Oracle9i, Oracle8i, MSSQL2000, FireBird на платформах Windows, RedHat AS 3.0 (установка, сопровождение, переход на новые версии, прием обновлений, создание скриптов для автоматического выполнения административных операций, контроль роста и изменения структуры БД); осуществлялось создание и администрирование тестовых конфигураций инстанций, обеспечение целостности информационных ресурсов банка: организация модели резервирования и восстановления промышленных СУБД (Standby, холодное, горячее копирование, тестирование плана восстановления); улучшение производительности (Tuning): использование современных инструментальных средств для нахождения узких мест в СУБД, подбор наиболее оптимальных параметров хранения БД, консультирование с технической поддержкой, поиск новых решений.

1. Произведено обновление резервных, стендовых и отчетных серверов основных подсистем Банка, что позволило увеличить надежность и безопасность функционирования данных подсистем, а также разгрузить реальные инстанции данных подсистем.
2. Переведены все инстанции подсистемы Банк-Клиент и сопутствующие технологические рабочие станции на платформу СУБД Oracle 9i. Обновлена версия программного обеспечения самой подсистемы Банк-Клиент. Таким образом, увеличены быстродействие, надежность и безопасность функционирования подсистемы «Банк-Клиент».
3. Улучшен мониторинг инстанций баз данных (увеличено количество наблюдаемых параметров контроля) для обеспечения администраторов СУБД данными, необходимыми для планирования своей деятельности, а также для принятия оперативных решений при управлении работой Баз Данных.
4. Обновлен удаленный сервер резервных копий всех баз данных, функционирующих на платформе Oracle, что уменьшило риск потери данных, и сервер ежедневно обновляемых тестовых инстанций, функционирующих на платформе Oracle, что дало возможность для ежедневного контроля целостности данных резервных БД.
5. Реорганизованы (сжаты) инстанции основных подсистем Банка, произведен полный экспорт-импорт подсистемы «Корпус-Банк», увеличивший быстродействие системы и уменьшивший объем занимаемого Базой Данных дискового пространства.

Автоматизированная Банковская Информационная Система.

Сотрудники отдела администрирования АБИС осуществляли сопровождение подсистем банка: выполнение настроек по созданию пользователей, рабочих мест пользователей и доступа согласно файлам санкционирования, настройка схемы санкционирования, создание новых филиалов в подсистемах, выполнение заявок пользователей по расширению функциональности подсистем и исправлению ошибок в них, работа с пользователями подсистем по оперативному решению проблем, ведение учета заявок пользователей подсистем, тестирование новых пользователей на знание подсистем; велась официальная переписка с разработчиками по сопровождению и развитию подсистем; были организованы тестирования версий, присланных разработчиками, анализ отчетов по тестированию, перенос в «реальную» инстанцию и наблюдение за подсистемами.

1. Созданы в АБИС Банка и настроены новые подразделения Банка: Атырауский и Мангистауский филиалы.
2. Выполнены работы по усложнению схем санкционирования платежных документов для предотвращения рисков.
3. Настроено автоматическое утверждение сумм на Платежные системы: Народный банк, Казкоммерцбанк, ТуранАлем банк, ГЦВП.
4. Обеспечено сохранение историчности имени пользователя и возможность ввода данных для Кредитного Бюро.
5. Для обеспечения качественных настроек Автоматизированных Рабочих Мест проведена ревизия объектов доступа, профилей доступа, групп задач.

Подсистема «Банк-Клиент»

1. Для повышения уровня защиты информации завершено разнесение служб СПЭД по различным серверам, проверено прохождение платежей и смена публичных ключей.

2. Минимизирована возможность отправки некорректных платежей в пенсионные фонды путем настройки автоматического контроля реквизитов пенсионных и социальных отчислений и swift файлов.
3. Разработан новый тип документа в подсистеме Банк-Клиент для приема сводных платежей в формате MT102, в результате расширен перечень банковских услуг для удаленных клиентов, предоставлена возможность перечислять зарплату работников на картсчета по подсистеме «Банк-Клиент».
4. Разработан и разослан клиентам новый тип документа в подсистеме «Банк-Клиент» – инкассовое распоряжение, в результате: для удаленных клиентов появилась возможность получать информацию о предъявлении к их счетам инкассовых распоряжений, не покидая офиса.

Подсистема «Документооборот». Выполнена настройка подсистемы: настроены требуемые формы журналов, выполнены настройки организационной иерархии (дерево подразделений) и настройки на структуру должностей и функций, произведены настройки по регламентации доступа сотрудников к функциям системы и доступа к конкретной информации. Произведены установки Клиентских Приложений на рабочих местах пользователей и установки совместно с СБ ключей электронно-цифровой подписи пользователям, обладающим правом применения электронно-цифровой подписи (ЭЦП).

Подсистема Шлюзовой Терминал КЦМР. Проведен тендер по приобретению нового шлюзового терминала Banks Gate 2.0. Заключен договор и осуществлено внедрение. Новый приобретенный терминал отвечает требованиям банка, Нац.банка и РГП КЦМР, работает по протоколу TCP/IP, что позволило отказаться от дорогостоящего канала связи X25, сократить ежемесячные затраты на канал связи и улучшить качество обмена с КЦМР.

Модернизация программного обеспечения (разработчики банка).

По заявкам пользователей сотрудниками отдела разработки программного обеспечения осуществлялась разработка и доработка существующего прикладного программного обеспечения.

1. **Подсистема РПТС** Продолжались работы по автоматизации формирования отчетности Банка, разработано 39 отчетов.
2. **Подсистема Монолит-АХД** Разработаны задачи : Отчет по проводкам для 110 формы налоговой отчетности; Задачи сопряжения со справочниками подсистемы Корвус-банк; Задача сверки реквизитов открываемых счетов со счетами в подсистеме Корвус-банк.
3. **Мониторинг займов** Разработаны задачи ведения справочников и ведения мониторинга по видам залогового обеспечения, отчеты- ведомости договоров.
4. **Статистика платежей в КЦМР и расчет затрат на услуги КЦМР** Разработанная задача позволяет получать отчеты за период по подразделениям, по банку, для видов платежных систем – СРП, СКП, МТ998/400, МТ905.
5. **Подсистема Корвус-банк** Разработаны и доработаны отчеты по заявкам бизнес-подразделений Банка.
6. **Прочее ПО** Разработано и доработано ПО по выставленным и отозванным инкассовым распоряжениям Администратора судов г. Алматы на расчетные счета должников, для проведения розыгрышей по депозитам физических лиц, для сопряжения с подсистемой отчетности Кредитный регистр, для отсылки данных в АО «Первое Кредитное Бюро», для преобразования текстовых файлов по оплате коммунальных платежей, для передачи информационного файла коммунальных платежей юр.лиц и платежей физ.лиц за газоснабжение.

Обучение.

1. Специалисты ДИТ прошли обучение по темам:
 - Введение в Oracle9i: SQL, PL/SQL.
 - Основы администрирования Oracle9i.
 - Тонкая настройка производительности Oracle 9i.
 - Конфигурирование коммутаторов Catalyst, использование протоколов маршрутизации RIP, IGRP, EIGRP, OSPF.
 - Конфигурирование списков доступа, трансляции адресов PAT, последовательных соединений через провайдеров WAN, соединений frame-relay.
 - Создание ISDN BRI вызовов и соединений по требованию.
2. Проведено удаленное обучение администраторов информационных технологий филиалов по темам:
 - Установка нового клиента подсистемы Банк-клиент;
 - Переход на платформу Windows 2003.
3. Пользователям постоянно оказываются консультации по работе с оргтехникой и офисными программами.

Планирование развития АБИС

Планируется проведение мероприятий по смене основной подсистемы Банка- подсистемы Корвус-банк:

- **Обследование бизнес-процессов Банка**
- **Согласование УТЗ**
- **Внедрение системы CBS-2 (автоматизированная банковская система, компания Колвир, Москва).**

Суммы затрат (тыс. тенге)

Затраты на приобретение аппаратного обеспечения	56195,0
Нематериальные расходы	
За телекоммуникационные услуги	39941,0
Сопровождение программного обеспечения	15964,0
Приобретение программного обеспечения	38218,0

В 2005 году банком не были оказаны услуги с использованием сети Internet.

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

Незначительный удельный вес (**0,49** % 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 программы ЕБРР.

Удельный вес **бюджетных программ** по состоянию на 01.01.06 г. составляет **0,95** % от ссудного портфеля в целом по Банку.

Удельный вес **финансового лизинга** по состоянию на 01.01.06 г. составляет **4,45** % от ссудного портфеля в целом по Банку. Ссудный портфель Банка по лизинговым операциям по состоянию на 01 января 2006 год составляет 1 001 038 тыс.тенге.

Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались займы и авансы преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики (кроме организаций, выполняющих отдельные банковские операции):

	<u>тыс. тенге</u>
Физические лица	5,576,598
Торговля	6,644,264
Сельское хозяйство, производство пищевых продуктов	3,804,622
Услуги	2,735,293
Жилищное строительство	2,136,664
Производство	562,799
Транспорт	477,910
Предприятия государственного сектора экономики	140,204
Топливо, газ, химикаты	27,970
Телекоммуникации	18,896
Машиностроение	1,177
Прочее	70,465
Начисленное вознаграждение	185,893
	22,382,755
Резерв на обесценение	<u>(739,867)</u>
	21,642,888

9.7. Участие банка в благотворительности за 2005 год (тенге):

1	Ассоциация Национал федерации РК по развитию баскетбола	500 000	Спонсорская помощь по проведению финальных игр
2	ОЮЛ "АССОЦИАЦИЯ ФИНАНСИСТОВ КАЗАХСТАНА"	500 000	Спонсорская помощь
3	АО «Сентрас Секьюритиз»	772 512	Спонсорская помощь на проведение конференции
4	ОО "ФЕДЕРАЦИЯ БАСКЕТБОЛА Г.АСТАНЫ	13 500 000	Спонсорская помощь
5	ОО «Павлодарская лига молодежных проектов»	70 000	Спонсорская помощь
6	Школа-интернат №1	30 000	Спонсорская помощь
7	ПОФ общественного объединения организаций ветеранов РК	50 000	Спонсорская помощь
8	ОФ «Ветеран ВОВ г. Алматы»	75 000	Спонсорская помощь
9	Сельскохоз. производств. кооператив ветеранов ВОВ	75 000	Спонсорская помощь
10	Совет ветеранов С-А района г. Астаны	34 887	Спонсорская помощь
11	Дом ветеранов и инвалидов	39 550	Спонсорская помощь
12	Школа №1	39 700	Спонсорская помощь
13	Детский дом	39 550	Спонсорская помощь

14	Частное учреждение Детский дом Соловьевой	37 900	Спонсорская помощь
15	Детский дом ребенка «Дельфин»	50 000	Спонсорская помощь
16	Коррекционная школа интернат №2 для детей сирот	50 000	Спонсорская помощь
17	Религиозное объединение Свято-Никольский храм	50 000	Спонсорская помощь
18	Филиал Родум Каз. мечеть Маршал ишан.	50 000	Спонсорская помощь
19	Костанайское районное добровольное общество инвалидов	15 000	Спонсорская помощь
20	Православный храм Покрова Пресвятой Богородицы	10 000	Спонсорская помощь
21	Школа интернат (городской приют)	15 000	Спонсорская помощь
22	Мусульманская мечеть в г. Степногорске	10 000	Спонсорская помощь
23	ГУ Степногорский приют с особым режимом для детей	15 000	Спонсорская помощь
24	Физические лица	968477	Материальная помощь физическим лицам
25	Прочие	900 000	Материальная помощь прочим юридическим лицам
	Всего	17 897 576	

9.8.В отчетном году кастодиальные услуги Банком не оказывались.

9.9. Банком приняты в доверительное управление ипотечные займы АО «Казахстанская ипотечная компания» (КИК), по состоянию на 01.01.06 г. задолженность по ним составила – 849 261 тыс. тенге.

Задолженность по займам КИК отражается на счетах меморандума (сумма основного долга, начисленное вознаграждение, неустойка (штраф, пеня). Ежемесячно согласно графика заёмщиками-физическими лицами производится погашение займа и вознаграждения. Сумма поступивших платежей, причитающихся КИК, перечисляется банком на текущий счёт КИК.

Объем доходов по доверительным операциям за отчетный период составил 25695,0 тыс. тенге.

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

9.11. По состоянию на 01.01.06 года в целом по Банку сдано в аренду 238 сейфовых ячеек, количество свободных ячеек 91. По сравнению с началом года количество арендованных ячеек увеличилось на 57 единиц. Данную услугу оказывают клиентам Банка следующие филиалы: Столичный, Алматинский, Костанайский и Степногорский. Наибольший удельный вес из общего объема арендованных ячеек Банка у Столичного филиала – 64,3%.

Информация по сейфовым операциям

Наименование филиала	Факт на 01.01.05г.	Факт на 01.01.06г.	Темп роста с начала года %
Количество арендованных ячеек, шт.	181	238	131
Доход, в тыс. тенге	2 994	4 879	163

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

9.13. 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.

9.14. 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.

9.15. 15 августа 2005г. компания Standard & Poor's сообщила о присвоении АО «Цеснабанк» кредитного рейтинга контрагента и рейтинга депозитных сертификатов на уровне «В-/С». Прогноз – «Стабильный».

Как сообщается в пресс-релизе агентства, можно отметить «быстрый рост коммерческой сети и хорошую прибыльность Цеснабанка, а также сохраняющуюся диверсификацию его бизнеса и ресурсной базы». Кроме того, по мнению агентства Standard & Poor's, позитивное влияние на кредитоспособность банка оказывают хорошие экономические перспективы, рост уровня финансового посредничества и значительный прогресс в развитии нормативно-правовой базы в Республике Казахстан (рейтинг по обязательствам в иностранной валюте: BBB-/Стабильный/A-3; в национальной валюте: BBB/ Стабильный /A-3)». По мнению S & P, для повышения рейтингов в будущем необходимо добиться успехов в регулировании роста бизнеса, увеличивать и дальше свой капитал, диверсифицировать ресурсную базу и повышать ликвидность.

23 декабря 2005г. Международное рейтинговое агентство Moody's подтвердило рейтинги АО «Цеснабанк»: долгосрочный по депозитам в иностранной валюте на уровне «В1», краткосрочный на уровне «Not Prime», рейтинг финансовой устойчивости на уровне «E+1». Прогноз по всем рейтингам стабильный.

Как сообщается в пресс-релизе агентства, «рейтинги Цеснабанка В1/NP/E+ поддерживаются продуманной стратегией, концентрирующейся на расширении кредитования малого и среднего банкинга, что должно помочь диверсификации фондирования и получению прибыли; региональным расширением каналов дистрибуции по всему Казахстану, где банк нацелен

увеличить число своих филиалов и создать сеть банкоматов; хорошим качеством активов и адекватной доходностью».

По состоянию на 31.12.05 корреспондентская сеть Цеснабанка 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, ОАО «Банк Зенит», г. Москва, 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 управления по человеческим ресурсам 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 2005 году 106 сотрудников АО «Цеснабанк» прошли обучение в в следующих учебных центрах: АЦБО, КИМЭП, ТОО ИКФ «Персонал Управления», Юридический Учебный Центр, Бизнес-школа «ЭСТО», УЦ АО «Казинформтелеком», Маркетинговая группа «Net Profit», GEP, «СофтЛайнИнтернейшнл», «Азия-Софт», УЦ при «Корпорации «Цесна». 4 сотрудника прошли обучение в УЦ СНГ (г. Киев, семинар VISA, - 2 сотрудника; г. Рига, АО «PAREX BANKA» - 2 сотрудника, 1 сотрудник - Лондон, Великобритания LVA (UK) LTD).

В течение года во всех филиалах был проведен семинар-тренинг «Клиенто-ориентированное мышление и поведение во фронт-офисе»- охват 141 сотрудников.

Сотрудники АО «Цеснабанк» приняли участие в конференциях в следующих городах: г. Алматы, г. Москва, г. Санкт-Петербург, г. Прага.

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.

Средняя заработная плата на одного сотрудника за 2005 год составила 981 тыс. тенге, а среднемесячная - 81,75 тыс. тенге, социальные выплаты - 7298,0 тыс. тенге.

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 2005 году особое внимание уделялось развитию корпоративной культуры, проводились встречи в «нерабочей обстановке» для выявления приоритетных направлений развития банка, что принесло свои плоды. На день защиты детей, для детей работников банка был организован праздник. Уделялось большое внимание по развитию спорта, так по итогам II – игр «Цесна-Олимп» АО «Цеснабанк» занял достойное 2-ое место в общекомандном зачете. В течение года успешно велась работа по обучению сотрудников государственному языку.

За отчетный период принято (278) работника. В целом в коллективе преобладают сотрудники, имеющие высшее образование, их процентная доля составляет 85 %.

Текучесть кадров

	Выбыло за 2005 г.
Всего: 104, что составило 17,9%	

Председатель Правления АО «Цеснабанк»
Главный бухгалтер

Кожухметов К.Б.
Сабирзянова С.Ш.