

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ
ОАО ДБ «Альфа-Банк»
ЗА 2003 ГОД

В годовой финансовой отчетности за 2003 год представлена информация о финансовом положении ОАО ДБ «Альфа-Банк» (далее – Банк), результатах его деятельности и изменениях в финансовом положении.

Годовой финансовый отчет составлен за период с 01 января 2003 года по 31 декабря 2003 года. Годовой отчет составлен с учетом операций, проведенных банком заключительными оборотами в период с 05 по 15 января 2004 года.

Сведения, приведенные в отчете, соответствуют следующим принципам бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- понятность;
- значимость;
- существенность;
- достоверность;
- нейтральность;
- осмотрительность;
- завершенность;
- сопоставимость;
- последовательность;
- правдивость;
- беспристрастность представления.

Пояснительная записка к финансовой отчетности включает в себя следующее:

- 1) общую информацию о Банке;
- 2) информацию об учетной политике;
- 3) информацию об активах и обязательствах;
- 4) информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности;
- 5) информацию о денежных потоках;
- 6) информацию об изменении собственного капитала;
- 7) прочую информацию.

В пояснительной записке также приведены дополнительные данные, не отраженные в таблицах годового финансового отчета, оценка состояния учета в Банке и расшифровка остатков отдельных счетов.

АЛМАТЫ, 2003г.

1. Общая информация о Банке.

1. Полное наименование банка:

На казахском языке – Ашық Акционерлік Қоғам Еншілес Банкі «Альфа-Банк».

На русском языке – Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк».

На английском языке – Opened Joint-Stock Company Subsidiary Bank «Alfa-Bank».

Местонахождение головного офиса: 480012, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Масанчи, д. 57 «А».

Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (первоначально Дочерний Акционерный Банк «Альфа-Банк») образовано на основании решения Общего собрания акционеров, принятого 7 апреля 1994 года. Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – закрытое акционерное общество банк был зарегистрирован 9 декабря 1994 года. Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – открытое акционерное общество банк зарегистрирован 19 апреля 1999 года.

2. Генеральная лицензия на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте была выдана Национальным Банком Республики Казахстан 28 апреля 1995 года (№ 53). В настоящее время действует лицензия на проведение банковских и иных операций № 236 от 20 октября 2003 года:

а) банковские операции:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и 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 деньгами в интересах и по поручению доверителя;
- 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 движимого имущества;
- выпуск платежных карточек;
- инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- организация обменных операций с иностранной валютой⁴
- 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.

б) иные операции, предусмотренные банковским законодательством:

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

Банк имеет Государственную лицензию на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданную Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 17 августа 2000 года.

ОАО ДБ “Альфа-Банк” (Казахстан) является членом:

- **Ассоциации финансистов Казахстана** (далее-АФК). Местонахождение АФК- г.Алматы, ул. Айтеке би, 67. Основной деятельностью АФК является координация вопросов взаимодействия членов Ассоциации по общим интересам, разработка механизмов применения отдельных норм законодательства, участие в методологии экспертизы действующих нормативных актов, производит анализ и обобщение предложений членов Ассоциации относительно совершенствования законодательства. Являясь членом АФК, Банк получает информационно-методические услуги, и возможность участвовать в разработке проектов законодательных и нормативно-правовых актов Республики Казахстан через АФК;
- **ЗАО “Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц”** (далее-Фонд). Местонахождение Фонда: г. Алматы, ул.Айтеке би, 67. Фонд обеспечивает сохранность взносов и выплат, размещает их в государственные ценные бумаги, во вклады (депозиты) в Национальном Банке Республики Казахстан, и использует только в целях выплаты возмещения вкладчикам (депозиторам) в случае принудительной ликвидации банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц;
- **АО “Казахстанская Фондовая Биржа”** (далее-КФБ. Местонахождение: г.Алматы, ул. Айтеке би 67. Являясь членом КФБ, Банк имеет возможность принимать участие в торгах по иностранной валюте и ценным бумагам.

3. Банк имеет три филиала и одно Представительство.

- 1) Филиал в г. Астана, открытый в соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 23 октября 1997г № 350 и зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 ноября 1997г (регистрационный номер № 993-1902-Ф-л).
- 2) Филиал в г.Караганда, открытый в соответствии с Постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан № 124 от 17 мая 1999 года и зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Казахстан 09 июня 1999 г (регистрационный номер № 1456-1930-Ф-л).

- 3) Филиал в г. Усть-Каменогорск, открытый в соответствии с Постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан от 17 мая 1999г № 125 и зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 июня 1999 г. (регистрационный номер № 1500-1917-Ф-л).
- 4) Представительство в г.Экибастуз, открытое в соответствии с письмом Национального Банка Республики Казахстан № 12110/380 от 21.03.02г. и зарегистрированное в Управлении юстиции Павлодарской области (регистрационный номер № 1353-1945-П-о от 16.04.2002г.).

Расчетно-кассовых отделов банк не имеет.

В течение отчетного периода филиалов и расчетно-кассовых отделов не открывалось.

4. По состоянию на 01 января 2004 года фактическая штатная численность сотрудников Банка составила 198 человек.

5. Кроме этого, ОАО ДБ «Альфа-Банк» является акционером:

- ЗАО «Процессинговый Центр», основной целью которого является формирование единого платежного пространства в Республике Казахстан для использования платежных карточек и реализации программы развития межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек;
- ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг», осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.

6. Аффилированным лицом, применительно к Банку, в соответствии со статьей 2 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 5 марта 1997 года является Открытое акционерное общество «Альфа-Банк», Российская Федерация, 117421, г..Москва, ул. Новаторов, дом 7, корпус1.

2. Информация об учетной политике Банка.

1. Учетная политика банка утверждена протокольным решением заседания Совета Директоров ОАО ДБ «Альфа-Банк» № 9 от 27 марта 2002 года. С учетом внесенных изменений и дополнений Учетная политика была утверждена Протоколом Совета Директоров № 33 от 24 декабря 2002г.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, «О бухгалтерском учете», Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет", Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, регулирующими деятельность банков второго уровня, международными и казахстанскими стандартами бухгалтерского учета.

В случае изменения действующей законодательной базы Республики Казахстан в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, либо рекомендаций Национального Банка Республики Казахстан по новому порядку учета отдельных банковских операций, Банк руководствуется действующим законодательством либо рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан до внесения соответствующих изменений и дополнений в Учетную политику Банка и внутренние нормативные документы.

Учетная политика принята на неограниченный срок. Изменения и дополнения в Учетную политику в отчетном периоде не вносились.

В отчетном году переработаны процедуры ведения бухгалтерского учета по операциям с основными средствами, нематериальными активами, товарно-материальными ценностями, иностранной валютой.

2. При ведении бухгалтерского учета применяются следующие международные стандарты:

МСФО 16 «Основные средства»-в части признания активов, определения их балансовой и справедливой стоимости, амортизационных отчислений и срока полезной службы;

МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов»- при проведении операций в иностранной валюте с использованием рыночного курса валют и переоценкой остатков счетов в иностранной валюте при каждом изменении рыночного курса обмена валют (ежедневно);

МСФО 38 «Нематериальные активы» - в части признания активов, определения балансовой и справедливой стоимости, амортизационных отчислений и срока полезной службы;

МСФО 2 «Товарно-материальные запасы» - в части признания активов, определения балансовой и справедливой стоимости;

МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»-в части переоценки ценных бумаг.

3. Признание-включение в баланс или отчет о прибылях и убытках активов и обязательств осуществляется, если фактические затраты на приобретение или стоимость объекта надежно оценены, и существует вероятность получения или уменьшения экономической выгоды.

4. При составлении финансовой отчетности применяется метод фактической стоимости приобретения. Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения. Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство. При уплате налога на прибыль - по суммам денежных средств, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.

Ценные бумаги классифицируются исходя из цели их приобретения и предназначения на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости. Исключение составляют ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учет которых ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, первоначально признаются на балансе по цене приобретения. Последующая оценка ценных бумаг, предназначенных для продажи, производится по их справедливой стоимости. Результаты переоценки признаются как доход или расход от переоценки ценной бумаги отчетного периода, в котором они возникли.

Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи, приобретенные с целью получения прочей выгоды от инвестиций, могут быть проданы в ответ на изменение ситуации, доходности и в целях поддержания ликвидности. Данные ценные бумаги первоначально признаются на балансе по цене приобретения. Последующая оценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится по их справедливой стоимости.

5. Доход признается, когда возникают будущие экономические выгоды, связанные с увеличением стоимости активов или уменьшение обязательств и размер этих выгод можно определить с достаточной степенью надежности.

Расходы признаются на момент уменьшения стоимости активов или увеличения обязательств.

Доходы/расходы Банка в виде вознаграждения признаются на основе временного соотношения, которое учитывает реальный доход/расход от актива/обязательства, и начисляются по ставке вознаграждения в соответствии с условиями договоров, заключенных с юридическими и физическими лицами. Комиссионные доходы и расходы начисляются в соответствии с тарифами Банка за оказываемые услуги.

Доходы Банка в виде комиссионных вознаграждений по оказанным услугам отражаются по методу начисления если существует временная разница между датой совершения операций и датой поступления денег за оказанную услугу. В случае несвоевременного погашения начисленных сумм комиссии по оказанным Банком услугам данная просроченная задолженность списывается с баланса в сроки, установленные внутренним нормативным документом Банка, путем сторнирования сумм ранее отраженных на доходах.

Доходы или расходы от реализации фиксированных и других активов признаются на момент передачи Банком покупателю права собственности на данный актив.

Когда возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже включенных в доход текущего периода, неполученная сумма или сумма, получение которой невозможно, признается как корректировка первоначально признанной суммы дохода. Когда появляется уверенность относительно того, что Банк не будет оплачивать или использовать суммы, уже включенные в расход текущего периода, эта сумма признается как корректировка первоначально признанной суммы расхода.

6. Основными критериями для классификации задолженности по предоставленным займам являются:

- финансовое состояние клиента;
- наличие просрочки по погашению любого из платежей по классифицируемому активу;
- качество обеспечения;
- платежеспособность клиента.

В случае просрочки уплаты начисленного вознаграждения (интереса) более чем на 30 дней, Банк прекращает отражение в балансе далее начисляемого вознаграждения (интереса).

Списание активов из баланса за счет созданных провизий (резервов) производится на основании решения Правления Банка в последний рабочий день месяца по истечении 3 лет со дня вынесения на просрочку суммы основного долга и начисленного вознаграждения.

Списанные активы за счет провизий (основной долг и начисленное вознаграждение (интерес) по нему) учитываются за балансом на соответствующих счетах меморандума и учитываются в течение 6 лет.

Списание сумм, числящихся на счетах меморандума, производится на основании решения Правления Банка.

7. Основными критериями для классификации прочих банковских рисков (вклады и корреспондентские счета в других банках, ценные бумаги, дебиторская задолженность условные требования/обязательства) являются:

- анализ финансового состояния банков, в которых размещены вклады, в том числе открыт корреспондентский счет;

- рейтинги, определенные одним из основных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается Национальным Банком;
- предоставление финансовой отчетности (банки Республики Казахстан – один раз в месяц, остальные банки – не менее одного раза в год);
- других официальных источниках информации;
- мониторинг финансового состояния дебитора на основании документально подтвержденных данных;
- наличие просрочки по выплате вознаграждения по условному требованию/обязательству.

8. Ценные бумаги, приобретаемые в целях осуществления инвестиций в капитал, признаются в балансе по первоначальной стоимости. Переоценка данных ценных бумаг допускается в случае постоянного снижения стоимости ценной бумаги в течение пяти последовательных лет и признается как расходы от переоценки долгосрочных инвестиций. При этом переоценка (пересмотр) стоимости осуществляется на основании отчетов и других финансовых данных эмитента, а также информации о рыночной стоимости ценных бумаг.

9. Объекты основных средств и нематериальных активов признаются в качестве актива, только после того когда эти активы и риски по ним перешли к банку, себестоимость актива надежно оценена и Банк предполагает получить будущие экономические выгоды, связанные с этими активами.

При расчете амортизации принимается во внимание :

- предполагаемое использование активов;
- ожидаемый физический износ;
- моральное устаревание;
- конкретные условия хозяйственной деятельности.

Амортизация основных средств и нематериальных активов производится по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

10. Товарно-материальные запасы на складе учитываются по первоначальной стоимости (по сумме затрат на приобретение). При списании товарно-материальных запасов со склада используется метод ФИФО, при котором в первую очередь списывается стоимость запасов, приобретенных первыми.

11. Условием признания затрат по договорам подряда, является возможность надежно оценить финансовый результат по выполненным за отчетный период работам по договору. Возмещаемые затраты периода состоят из текущих расходов, относящихся к текущему периоду в соответствии с актами выполненных работ, и расходов будущих периодов, относящихся к будущей деятельности по договору подряда.

12. Капитализация затрат по займам осуществляется в сроки в соответствии с заключенными договорами и по ставкам вознаграждения, установленными внутренними тарифами. Вознаграждение по займам в иностранной валюте начисляется в валюте основного долга и отражается на счетах доходов в тенге по рыночному курсу обмена валют на дату начисления. При начислении вознаграждения по вкладам (депозитам) в расчет берется фактическое количество дней в месяце и в году, если иное не предусмотрено условиями заключенного соглашения.

13. Производные финансовые инструменты с иностранной валютой учитываются по рыночному курсу обмена валют на дату выполнения операции.

Переоценка производных финансовых инструментов с иностранной валютой производится при каждом изменении рыночного курса обмена валют. Результаты переоценки производных финансовых инструментов с иностранной валютой

учитываются как нереализованные доходы/расходы. На дату валютирования (расчета) сделки по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой начисленная сумма переоценки (нереализованный доход/расход) по данной сделке отражается на счетах доходов/расходов как реализованная. При этом сумма переоценки учитывается на счете резервов от долгосрочных финансовых инвестиций в собственном капитале до момента продажи, погашения или иного выбытия финансового актива, или до того как устанавливается факт обесценивания финансового актива. Тогда полученная прибыль (убыток), ранее признаваемая на счетах капитала, переносится на чистую прибыль или убыток отчетного периода.

14. Выпущенные Банком и размещенные облигации оцениваются ежемесячно по номинальной стоимости, скорректированной на коэффициент темпа девальвации/ревальвации на дату переоценки в соответствии с условиями выпуска данных облигаций, при этом корректировка учитывается на отдельных балансовых счетах по учету резервов переоценки долгосрочных финансовых инвестиций и учету облигаций. После выбытия облигаций с баланса, накопленная сумма переоценки относится на счета расходов или доходов.

15. Банк ведет налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым Кодексом, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления, а также осуществляет уплату налогов в республиканские и местные бюджеты Республики Казахстан.

Разницы между налогооблагаемым доходом и бухгалтерским доходом в зависимости от причин возникновения могут быть классифицированы как постоянные или временные различия. Порядок определения постоянных и временных различий устанавливается действующим Налоговым кодексом и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

16. Резервный капитал создается и используется в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан.

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) является результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и распределяется по решению Общего Собрания акционеров и может использоваться для выплаты дивидендов, увеличения Уставного капитала, на пополнение Резервного капитала и на другие цели по решению Общего собрания акционеров Банка.

3. Информация об активах и обязательствах

1. Форма № 1 «БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС»

АКТИВЫ - 9 704 956 (тысяч тенге)

Статья 1 «Наличные деньги» - 286 380

- наличность в кассе (1001) – **273 480**

в том числе:

KZT – 163 424

USD – 78 937

EUR – 14 280

RUR – 16 839

- наличность в банкоматах в тенге (1005) – **12 900**

Статья 2 «Корреспондентские счета и вклады в НБ РК» - 500 085

- корреспондентский счет в НБРК (1051) – **399 763**;
- срочные вклады в НБРК (1103) – **100 000**;
- начисленные доходы по вкладам, размещенным в НБРК – **322**

Статья 3 «Афинированные драгоценные металлы» – 37

- монеты, изготовленные из драгоценных металлов (1603) – **37**

Статья 5 «Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери) – 833 701

- корреспондентские счета в других банках (1052) – **494 579**

в том числе:

Deutsche Bank Trust Company Americas, NY - **362 193** (*счет НОСТРО в USD*);

Commerzbank AG – **2 429** (*счет НОСТРО в EUR*);

Deutsche Bank – **38 832** (*счет НОСТРО в EUR*);

Amsterdam Trade Bank – **1 348** (*счет НОСТРО в EUR*);

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **68 453** (*счета НОСТРО в EUR, USD, RUR*);

Сбербанк РФ - **21 324**; (*счет НОСТРО в RUR*).

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца) (1253) – **288 440** (ОАО «ТуранАлембанк»);

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254) – **49 300** (ОАО «Альфа-Банк» Москва);

- начисленные доходы по корреспондентским счетам других банков (1705) – **119**;

в том числе:

Deutsche Bank Trust Company Americas, NY - **37**;

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **74**;

Сбербанк РФ - **8**

- начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках (1725) – **1 263**;

в том числе:

ОАО «ТуранАлембанк» - **32**;

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **74**;

Статья 7 «Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) - 6 970 491

- краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (1322) – **368 724**;

- займы овердрафт клиентам (1401) – **13**;

- краткосрочные займы клиентам (1411) – **4 748 303**;

- долгосрочные займы клиентам (1417) – **1 937 917**;

- финансовый лизинг клиентам (1420) – **431 813**;

- просроченная задолженность клиентов по займам (1424) – **52**;

- специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам (1428) – **220 754**;

- общие резервы на покрытие убытков от кредитной деятельности (1465) – **391 199**;

- начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (1733) – **1 967**;

- начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1740) – **93 637**;

- просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам (1741) – **18**.

Статья 8 «Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) – 725 195

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (1452) – **688 446**

в том числе:

Евроноты Минфина РК – **341 946**;

Ноты НБ РК – **346 500**

- дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам (1453 Ноты НБ РК) – **7 494**;

- положительная корректировка справедливой стоимости прочих ценных бумаг (1456) – **37 540**

в том числе:

Евроноты Минфина РК – **37 502**

Ноты НБ РК - **38**

- начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (1746 Евроноты Минфина РК) – **6 703**.

Статья 9 «Инвестиции в капитал и субординированный долг» – 10 200

- инвестиции в ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (1476) – **200**;

- инвестиции в ЗАО «Процессинговый Центр» (1476) – **10 000**.

Переоценка в отчетном году не производилась.

Статья 10 «Основные средства (за вычетом амортизации) – 133 789

- земля, здания, сооружения (1652) – **64 872**;

- компьютерное оборудование (1653) – **62 076**;

- прочие основные средства (1654) – **91 992**;

- транспортные средства (1658) – **11 667**;

- начисленная амортизация по зданиям и сооружениям (1692) – **19 434**;

- начисленная амортизация по компьютерному оборудованию (1693) – **34 551**;

- начисленная амортизация по прочим основным средствам (1694) – **35 582**;

- начисленная амортизация по транспортным средствам (1698) – **7 251**.

Переоценка в отчетном году не производилась.

Статья 11 «Нематериальные активы (за вычетом амортизации) – 42 518

- нематериальные активы (1659) – **59 654**;

- начисленная амортизация по нематериальным активам (1699) – **17 136**.

Переоценка в отчетном году не производилась.

Статья 12 «Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери) – 202 560

- прочие товарно-материальные запасы (1602) – **3 570**;

- прочие предоплаты (1799) – **8 318**;

- начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям (1811) – **27**;

- просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям (1831) – **52**;

- просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (1837) – **396**;

- просроченные прочие комиссионные доходы (18380) – **37**;

- просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям (1841) – **7**;

- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (1851) – **40 209**;

- дебиторы по капитальным вложениям (1856) – **2 307**;

- прочие дебиторы по банковской деятельности (1860) – **15 347**;

- дебиторы по гарантиям (1861) – **14 422**;

- прочие дебиторы по небанковской деятельности (1867) – **1 287**;

- прочие транзитные счета (1870) – **25 251**;

- требования по операциям форвард (1892) – **14 915**;

- требования по операциям спот (1894) – **76 415.**

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА – 7 424 480 (тысяч тенге)

Статья 13 «Корреспондентские счета и вклады банков» - 262 883

- корреспондентские счета других банков (2013) – **12 394**

в том числе:

АО "Rietum Bank" - **10 561** (счет ЛОРО в KZT);

ОАО "Альфа-Банк", г.Москва – **1 700** (счет ЛОРО в KZT);

ООО МКБ "Москомприватбанк" – **4** (счет ЛОРО в KZT);

ЗАО "Центрально Азиатский банк сотрудничества и развития" – **129** (счет ЛОРО в USD);

- краткосрочные вклады других банков (до одного месяца) (2123) – **250 000**

в том числе:

ОАО "Казкоммерцбанк" - **150 000**

ОАО "ЦентрКредитБанк" - **100 000**

- начисленные расходы по срочным вкладам других банков (2712) – **489:**

в том числе:

ОАО "Казкоммерцбанк" – **479;**

ОАО "ЦентрКредитБанк" – **10.**

Статья 14 «Банковские счета и вклады клиентов» - 6 076 566

- текущие счета клиентов (2203) – **3 099 391;**
- текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2204) – **374 398;**
- краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2206) – **273 128;**
- долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2207) – **372 370;**
- карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2209) – **515 664;**
- вклады до востребования клиентов (2211) – **14;**
- краткосрочные вклады клиентов (2215) – **357 970;**
- долгосрочные вклады клиентов (2217) – **346 589;**
- условные вклады клиентов (2219) – **74;**
- карт-счета клиентов (2221) – **9 983;**
- вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (2223) – **652 788;**
- счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК (2237) – **31 199;**
- начисленные доходы по текущим счетам клиентов (2718) – **1 846;**
- начисленные расходы по срочным вкладам клиентов (2721) – **38 220;**
- начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (2723) – **2 932.**

Статья 16 «Задолженность перед банками» – 229 891

- краткосрочные займы, полученные от других банков (2054) NYROVEREINSBANK LUXEMBOURG S.A. – **229 793;**
- начисленные расходы по займам, полученным от других банков (2705) NYROVEREINSBANK LUXEMBOURG S.A) - **98.**

Статья 17 «Прочие привлеченные средства» -100 014

- операции «РЕПО» с ценными бумагами (2255) – **100 000**

(открытие сделки РЕПО с ценными бумагами – краткосрочные ноты НБ РК);

- начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами (2725) – **14**;
- Статья 18 «Субординированный долг» – 503 478**
- субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет (2401) ОАО «Альфа-Банк г.Москва – **490 348**;
- начисленные расходы по субординированному долгу (2740) – **13 130**.
- Статья 19 «Налоговые обязательства» - 38 648**
- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (2851) – **38 648**.
- Статья 20 «Прочие обязательства» - 213 000**
- начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам (2716) – **6 033**;
- предоплата вознаграждения по предоставленным займам (2792) – **15**;
- прочие предоплаты (2799) – **605**;
- начисленные комиссионные расходы по переводным операциям (2811) – **33**;
- расчеты с работниками (2854) – **18 792**;
- дебиторы по документарным расчетам (2855) – **96 294**;
- прочие кредиторы по банковской деятельности (2860) – **7 502**;
- прочие кредиторы по небанковской деятельности (2867) – **1 848**;
- прочие транзитные счета (2870) – **5 067**;
- общие резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обязательствам (2874) – **361**;
- обязательства по операциям спот (2894) – **76 450**.

КАПИТАЛ - 2 280 476 (тысяч тенге)

Статья 22 «Собственный капитал» - 1 000 000

в том числе простые акции (3001) - 1 000 000

Статья 25 «Премии (дополнительный оплаченный капитал) - 22 185

- дополнительный оплаченный капитал (3101) - **22 185** (суммовая разница при перерасчете капитала в тенге);

Статья 27 «Резервный капитал» – 150 000

- резервный капитал 15% от уставного капитала (3510) – **150 000**

Статья 28 «Прочие резервы» – 10 752

- резервы переоценки основных средств (3540) – **702**;
- резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты (3581) – **10 050**

Статья 29 «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) – 1 097 539

- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет (3580) – **636 012**;
- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) – (3599) – **461 527**

2. Операции с аффинированными драгоценными металлами банком не осуществляются.

В Банке в наличии имеются юбилейные монеты, изготовленные из аффинированных драгоценных металлов, приобретенные для вручения в качестве сувенира или подарка.

Учет монет, изготовленных из аффинированных драгоценных металлов, ведется на счете 1603 «Монеты, изготовленные из драгоценных металлов» по цене приобретения и переоценка их стоимости не производится.

Переоценка кредитного портфеля в отчетном году осуществлялась в части займов, выданных в национальной валюте - тенге с учетом поправочного коэффициента девальвации, оговоренному в кредитном договоре (соглашении). Переоценка проводилась по мере изменения поправочного коэффициента девальвации. Результаты переоценки отражались на отдельно открытых лицевых

счетах доходов от переоценки займов, предоставленных клиентам с учетом поправочного коэффициента девальвации. В течение отчетного года были использованы созданные за счет чистого дохода 2002 года резервы переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займа в сумме 10.057 тыс.тенге. Резервы переоценки займов в тенге с учетом поправочного коэффициента девальвации в 2003 году не создавались.

Переоценка основных средств и товарно-материальных запасов в отчетном году не производилась.

3. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в балансе в национальной валюте – тенге в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по средневзвешенному курсу биржи, установленному КФБ, предшествующему дате совершения операций. По валютам, не котируемым Национальным Банком Республики Казахстан, переоценка производилась в те же сроки по курсам межбанковского рынка. Курсовая разница относилась на счета доходов и расходов того же периода, в котором она возникла.

В соответствии с Рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан (№ 24213/513 от 03.09.99г и № 24213/780 от 29.12.99г), по учету реализованных и нереализованных доходов/расходов от проводимых банком операций в иностранной валюте, суммы переоценки по приобретенной банком иностранной валюте при ее реализации, переводились в категорию реализованных. При расчете реализованных и нереализованных доходов/расходов использовался метод средневзвешенной стоимости. Расчет реализованного дохода от переоценки иностранной валюты производился согласно Учетной политике банка ежемесячно.

В течении 2003 года были аннулированы резервы по переоценке отдельных видов валют на общую сумму 5.524 тыс.тенге, созданные за счет чистого дохода 2002 года, и созданы резервы по переоценке отдельных видов валют на общую сумму 10.050 тыс.тенге (б/счет 3581 «Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты») за счет чистого дохода 2003 года.

4. В портфеле ценных бумаг банка находятся государственные ценные бумаги – Евроноты Министерства Финансов РК и Ноты НБ РК, которые классифицируются как «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Реализация Евронот Министерства Финансов РК в 2003 году не проводилась. Евроноты номинированы в долларах США и в балансе Банка учитываются по средневзвешенному курсу КФБ. В конце 2003 года стоимость Евронот Министерства Финансов РК была приведена к рыночной.

Также в балансе Банка учитывались по рыночной стоимости согласно данных KASE Ноты НБ РК, классифицируемые как годные для продажи и номинированные в тенге и приобретены с дисконтом.

Провизии по ценным бумагам не создавались.

Созданные в 2002 году резервы от переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в сумме 2.735 тыс.тенге (б/счет 3561), были перенесены на счет доходов, в связи с погашением Нот НБ РК.

5. По состоянию на 01.01.04 объем сформированных резервов (провизий) составил:

- по сомнительным займам категорий 1,2,3,4 - **391 198** тыс. тенге;
- по сомнительным 5 категории – **148 593** тыс. тенге;
- по безнадежным – **72 110** тыс. тенге.

В течение отчетного года было начислено резервов (провизий):

- По сомнительным 1,2,3,4 категорий – **723 270** тыс. тенге;
- По сомнительным 5 категории – **283 030** тыс. тенге.
- По безнадежным займам – **72 110** тыс.тенге;

- ИТОГО по всем – **1 078 410** тыс.тенге.

В течение отчетного года из-за снижения задолженности или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (провизии):

- По сомнительным займам 1,2,3,4 категорий – **550 052** тыс. тенге;
- По сомнительным займам – **240 897** тыс.тенге;
- По безнадежным займам – **0** тенге;
- ИТОГО по всем – **790 949** тыс.тенге.

В том числе:

- списано резервов (провизий), созданных в отчетном году – **482 976** тыс. тенге;
- списано резервов (провизий), созданных в прошлые годы – **307 973** тыс. тенге.

Объем ссудного портфеля за отчетный год увеличился с **6 800 810** тыс. тенге до **7 486 822** тыс.тенге или на 10,09 %.

Объем резервов (провизий) по займам сомнительных категорий 1,2,3,4 за отчетный период увеличился на 20,57 %, по сомнительным 5 категории безнадежным займам увеличился на 100%. Рост объема резервов (провизий), связан с более жесткой кредитной политикой, проводимой Банком и повышения уровня критериев, предъявляемых к активам при их классификации. Например – определения конкретных сроков по регистрации залогового имущества по предоставляемому займу, нарушение которых приводит к штрафным санкциям.

В отчетном году займы, предоставленные клиентам, за счет созданных резервов (провизий), за баланс не списывались.

Займы Правительству либо местным органам власти в отчетном году не выдавались.

За отчетный период физическим лицам было предоставлено 43 ипотечных и потребительских (не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности) кредита на общую сумму 571.650 долларов США, в том числе сотрудникам Банка – 30 кредитов на общую сумму 150.650 долларов США.

6. По состоянию на 01.01.04 объем сформированных резервов (провизий) по овердрафтам, выданным по пластиковым карточкам физическим лицам составил:

- общие резервы (провизии) – **1** тыс. тенге;
- специальные резервы (провизии), – **51** тыс. тенге;

В течение отчетного года было начислено резервов (провизий),:

- общие резервы (провизии) - **78** тыс. тенге;
- специальные резервы (провизии) – **38** тыс. тенге;

ИТОГО по всем – **116** тыс.тенге.

В течение отчетного года из-за снижения задолженности или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (провизии):

- общие резервы (провизии) - **65** тыс. тенге;
- специальные резервы (провизии) – **5** тыс. тенге;

ИТОГО по всем – **70** тыс.тенге.

В том числе:

- списано резервов (провизий), созданных в отчетном году – **67** тыс. тенге;
- списано резервов (провизий), созданных в прошлые годы – **3** тыс. тенге.

Списания долгов, за счет созданных резервов (провизий), за баланс в отчетном году не производилось.

По состоянию на 01.01.04 объем сформированных резервов (провизий) по условным обязательствам составил:

- общие резервы (провизии) – **361** тыс. тенге;

В течение отчетного года было начислено резервов (провизий),:

- общие резервы (провизии) – **531** тыс. тенге;

- специальные резервы (провизии) – **20 159** тыс. тенге;

ИТОГО по всем – **20 690** тыс.тенге.

В течение отчетного года из-за снижения задолженности или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (провизии):

- общие резервы (провизии) - **170** тыс. тенге;

- специальные резервы (провизии) – **20 159** тыс. тенге;

ИТОГО по всем – **20 329** тыс.тенге.

Списания долгов, за счет созданных резервов (провизий), за баланс в отчетном году не производилось.

В отчетном году создавались специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности в сумме **1 207** тыс.тенге, которые были в этом же году списаны (аннулированы).

В отчетном году резервы (провизии) по корреспондентским счетам, вкладам в других банках не создавались.

7. Учет основных средств ведется в головном офисе централизованно по первоначальной стоимости в соответствии с Казахстанским стандартом бухгалтерского учета № 6 «Учет основных средств» и Учетной политикой банка, утвержденной Советом Директоров ОАО ДБ «Альфа-Банк» (протокол № 68 от 14 апреля 2000 года). Переоценка или реиндексация основных средств в отчетном году не проводились. Амортизация начислялась ежемесячно методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости, по нормам не выше предельных норм, установленных нормативными актами Республики Казахстан и отнесена на расходы банка. Сумма накопленной амортизации учитывается на отдельных лицевых счетах «Износ основных средств» по группам основных средств. Основные средства и суммы накопленной амортизации учитываются на отдельных лицевых счетах по группам налогового учета. Балансовая стоимость основных средств на 01.01.04 составила 230 607 тыс.тенге.

Произведена инвентаризация финансовых обязательств и активов банка, числящихся в балансе на конец отчетного периода. Составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, осуществлена документальная проверка полноты и правильности записей в балансе, правильность отражения доходов и расходов по операциям, а также осуществлена сверка с контрагентами активов и обязательств банка на конец года.

(в тыс.тенге)

№ п/п	Наименование основных средств, материалов	Балансовая стоимость	Недостача суммы	Излишек суммы
1	2	3	4	5
1.	Основные средства			
	Группа 1.1	61 112		
	Группа 2.16	2 599		
	Группа 4.5	852		
	Группа 5.17	10 970		
	Группа 5.20	1 777		
	Группа 7.4	11 666		
	Группа 8.1	47 111		
	Группа 8.2	14 965		
	Группа 9.1	390		
	Группа 9.3	25 061		
	Группа 9.4	26 215		

	Группа 9.5	1 172		
	Группа 9.6	25 555		
	Итого	229 445		
	Земля	1 162		
	Итого	230 607		
2.	Прочие товарно-материальные запасы	3 570		
	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	37		
	Итого	234 214		

По результатам инвентаризации основных средств было выявлено пришедшее в негодность оборудование на общую сумму **2 654** тыс.тенге, которое было списано с баланса банка.

8. Балансовая стоимость нематериальных активов банка по состоянию на 01.01.2004г составила сумму **59 654** тыс.тенге, начисленный износ **17 136** остаточная стоимость **42 518** тыс.тенге, в том числе по следующим видам нематериальных активов :

Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
1. Программное обеспечение, базы данных: всего	59 111	16 800	42 311
В т.ч. по Головному офису	59 076	16 772	42 304
по филиалу в г.Караганды	35	28	7
2. Организационные затраты (право пользования брокерским местом, приборами учета тепла, телефонами)	251	114	137
В т.ч. по Головному офису	148	90	58
по филиалу в г.Астана	53	7	46
по филиалу в г.Караганда	50	17	33
3. Монтаж ОПС, всего:	292	222	70
В т.ч.по ф-лу в г.Усть-Кам-ск	292	222	70
Итого	59 654	17 136	42 518

9. Товарно-материальные ценности на складе учитываются по первоначальной стоимости (по сумме затрат на приобретение) на 01.01.04 составляет 3570 тыс.тенге.

При списании товарно-материальных ценностей со склада используется метод ФИФО, при котором в первую очередь списывается стоимость запасов, приобретенных первыми.

10. Незавершенного строительства по капвложениям и не установленного оборудования по состоянию на 1 января 2004 года в банке не имеется.

11. Доля участия Банка в акционером ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. составляет 200 тыс.тенге или 3,45% уставного капитала депозитария. Доля участия от суммы собственного капитала Банка составляет 0,01%

Доля участия Банка в акционером ЗАО «Процессинговый Центр» составляет

10 000 тыс.тенге или 1,37 % уставного капитала центра. Доля участия от суммы собственного капитала Банка составляет 0,37%. (приложение 1).

12. Для ОАО ДБ «Альфа-Банк» аффилированной компанией в первую очередь является ОАО «Альфа-Банк» (г.Москва), являющееся держателем 99,54% акций банка или 99 536 432 (Девяносто девять миллионов пятьсот тридцать шесть тысяч четыреста тридцать две) акции Банка.. Операции по размещению и привлечению денег проводятся с ним наряду с другими контрагентами банка. Объем привлеченных МБД от ОАО «Альфа-Банк» г.Москва за 2003 год составил 4 825 690 тыс.тенге, что составляет 24,7 % от общего объема. Предоставленные МБД – 210 630 тыс.тенге, что составляет 1% от общего объема размещенных МБД. Неоплаченные статьи отсутствуют, ставки вознаграждения (интереса) устанавливаются исходя из ситуации на межбанковском рынке.

13. Дочерних организаций у Банка нет.

14. В 2002 году Банк выпустил в обращение собственные облигации. Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № А49 от 26 февраля 2002 года. Выпуск облигаций осуществляется в бездокументарной форме.

Облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZ2CKY06A497. Объем эмиссии облигаций составляет 1 500 000 000 тенге в количестве 100 000 именных купонных облигаций без обеспечения, номинальной стоимостью 15 000 тенге.

От размещенных в 2002 году облигаций в количестве 56 300 штук поступило 854 868 558. 79 тенге при их номинальной стоимости 844 500 000 тенге. Облигации в количестве 20 300 штук размещены по цене 15107 тенге 1101 тиын за одну облигацию, которая сложилась из рыночной цены 14971 тенге 4711 тиын и премии по накопленному купону в сумме 135 тенге 6390 тиын. Облигации в количестве 36 000 штук размещены по цене 15227 тенге 6173 тиын за одну облигацию, которая сложилась из рыночной цены 14801 тенге 2210 тиын и премии по накопленному купону в сумме 426 тенге 3963 тиын.

В 2003 году Банк выкупил собственные облигации KZ2CKY06A497 в размере 56 300 штук по рыночной цене 14 541 тенге 4804 тиын за одну облигацию. На 31 декабря 2003 года не размещенный объем облигаций составил 100 000 штук.

По состоянию на 01.01.04г. размещенных облигаций нет.

Независимым регистратором является ТОО «Центр ДАР», имеющий лицензию Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам № 0406200162 от 06.10.2000 года.

15. В 2003 году Банк не принимал участия в совместной деятельности, хозяйствующих субъектов.

16. В отчетном периоде не возникали непредвиденные обстоятельства по форвардным, фьючерсным контрактам, предоставленным гарантиям и непокрытым аккредитивам.

17. Нераспределенный доход в 2003 году не использовался.

18. Количество открытых лицевых счетов в банке по состоянию на 01 января 2004 года составляет 39 885 (в том числе 35 780 балансовых, 960 внебалансовых и 3 145 счетов меморандума), из них 33 508 - счета клиентов.

В соответствии с договором банковского счета, клиентам направлены формы для подтверждения остатков на лицевых счетах по состоянию на 01 января 2004 года, с уведомлениями о необходимости их подтверждения. Получены подтверждения по 7 982 лицевым счетам, количество лицевых счетов по которым не получены подтверждения составляет 31903. Неполучение большого количества подтверждений остатков по счетам связано с неявкой многих клиентов (физических

лиц) в банк. Сумма неподтвержденных остатков составляет незначительную часть общего объема привлеченных денег. Также следует иметь в виду, что в соответствии с договором банковского счета, если клиент не подтверждает письменно остаток текущего счета на конец года до 1 февраля 2004 года, остаток счета считается подтвержденным

19. По состоянию на 1.01.2004г в балансе банка по статье «Расходы будущих периодов» числится сумма 8 318 тыс.тенге, в том числе:

тыс.тенге

№ п/п	Дата образ-ия	Сумма	Причина образования
1	03.11.03г	125	ЗАО Страховая компания «АТФ Полис» - предоплата за страхование ценностей банка ГО и филиалов в г.Караганда, г.Астана, г.Усть-Каменогорск до 31.01.2004г, полис по страхованию ОС ДИ И №34Аа от 15.01.03г.и ОС ДИ И №35Аа от 15.01.03г
2	29.08.03г	109	ЗАО «Страховая Компания «АТФ Полис»- предоплата за страхование недвижимости и имущества ГО и филиалов в г.Усть-Каменогорск, г.Караганда, представительства в г.Экибастуз до 31.01.2004г, Дог. СИ №№713,714,717
3	25.12.03г	22	ЗАО «Страховая Компания «АТФ Полис»- страхование автотранспорта ГО на 2004г, стр.полис №ОАТ019282.019283.019285.019286,019287,019288
4	11.12.03г	4	ЗАО «Страховая Компания «АТФ Полис»- страхование автотранспорта филиала в г.Усть-Каменогорск на 2004г, стр.полис №115 от 19.12.03гб
5	22.12.03г	9	ОЗ ЗАО СК «К-АСКО» - страхование автотранспорта филиала в г.Астана на 2004г, стр.полис №115 от 19.12.
5	11.08.03г	42	ЗАО «Издательский дом Бико» - предоплата на подписку издания «Суперкомплект» № 2.5 на 2004г, согл.сч/ф № 0782 от 08.08.
6	29.09.03г	51	АФ «Астанинский почтамт»- предоплата за подписку, филиал в г.Астана
7	07.10.03г	69	ОАО «Казпочта»- предоплата за подписку, филиал в г.Караганда
8	29.10.03г	99	ТОО «Виета»- предоплата за подписку, филиал в г.Караганда
9	21.11.03г	8	ОАО «ВТИ» - предоплата за ТО ККА дог №3827 от 21.11.03г
10	29.12.03г	19	ОАО «Казпочта» - предоплата за подписку согласно сч/ № 444 от 29.12.03г
11	12.12.03г	39	Предоплата за отопление филиала в г.Усть-Каменогорск согласно дог № 331946 от 01.08.03
12	04.02.03г.	168	Авансовый платеж за услуги СВИФТ (письмо №24208 509 от 01.08.02г)
13	25.12.03г	6	ОАО «Казпочта» - подписка на периодические

			издания на 2004г
14	18.12.03г	226	ТОО «Эврика – Пресс» - предоплата за подписку на газеты и журналы сч/ф №155 от 12.11.03г
15	24.05.02г	7	Предоплата за поддержание доменного имени за период с 16.05.02г по 15.05.04г с-но сч/ф № 6291/NIC от 16.05.02г Учр. KazNIC
16	13.12.03г	8	Предоплата за подписку на журнал «Евразийский Вестник Аудитора» на 2004 г. сч №207 от 02.0203г
17	03.04.03г	20	Предоплата за сопровождение Шлюзового терминала дог ST-03.0403
18	12.09.02г	67	Предоплата за аренду автомашины дог №3510.09.04г
19	07.11.03г	1 560	Предоплата за аудиторские услуги ТОО «Прайсуотерхаус Куперс» дог №000241A02 от 03.10.03г
20	31.12.03г	2 829	Предоплата по корпоративной карте Visa
21	20.06.00г	2 768	Авансовый платеж Western Union дог №171 от 24.05.99г
22	05.03.03г	63	Предоплата за ежегодный листинговый сбор ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» дог б/н от 01.03.03г
	Итого:	8318	

4. Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности

1. Форма № 2 «ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ»

Доходы, связанные с получением вознаграждения - 1 188 634 (тысяч тенге)

Статья 1 «По корреспондентским счетам и размещенным вкладам» - 25 427

- доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках (4052) – **2 180;**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в НБРК (4103) – **15 750;**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца) (4253) – **4 891;**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года) (4254) – **2 606.**

Статья 3 «По займам и финансовой аренде, выданным клиентам» – 1 132 966

- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (4322) - **43 896;**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам (4401) – **46;**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов (4403) – **15;**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам (4411) – **763 924;**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам (4417) – **269 423;**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам (4420) – **55 635**;
- доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4942) – **27** (в части возврата процентного вознаграждения по займам овердрафт)

Статья 4 “По ценным бумагам” – 30 241:

- доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (4452) – **23940**:

в том числе:

казначейские обязательства МФ РК - **9 831**;

краткосрочные Ноты НБ РК – **14 109**

- доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам (4453) – **6 301**
(амортизация дисконта по краткосрочным Нотам НБ РК).

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения - 208 177

Статья 6 “По текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов” – 101 297

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов (5203) – **5 574**;
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов (5215) – **39 617**;
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов (5217) – **48 880**;
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (5223) – **7 226**

Статья 7 “По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от других банков” – 35 167

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) (5126) – **7 645**;
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года) (5127) – **27 522**.

Статья 8 “По займам, полученным от банков” – 9 783

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков (5054) – **9 783**

Статья 9 “По ценным бумагам” – 54 980

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям (5301) – **54 980**

Статья 10 “Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения “ – 6 950

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет (5401) – **1 012**;
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет (5402) – **5 938**.

Субординированный заем предоставлен ОАО «Альфа-Банк» г. Москва, на основании договоров:

№ 04/3101 от 31 января 2000г на сумму 2 500 000 долларов США, сроком на 7 лет и уплатой процентов в размере 6 %;

№ 1 от 26 декабря 2001г на сумму 900 000 долларов США, сроком на 7 лет и уплатой процентов в размере 4,78%.

Статья 11 «Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по займам - 287 507

- ассигнования на специальные резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (5455) – **220 752**;

- ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности (5456) – **374 731**;
- доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4942) - **307 976** (ануллирование резервов (провизий), созданных в прошлые периоды, в связи с погашением долгов).

Статья 13 “Доходы в виде комиссионных и сборов” – 434 038

- за услуги по переводным операциям (4601) – **167 407**;
- за услуги по купле-продаже ценных бумаг (4603) – **52**;
- за услуги по купле-продаже иностранной валюты (4604) – **66 063**
- за услуги по выдаче гарантий (4606) – **17 487**;
- за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (4607) – **14 160**;
- прочие комиссионные доходы (4608) – **14 499** (*комиссия за выдачу справок, реализацию чековых книжек, за установку системы «банк-Клиент», за выдачу дубликатов выписок, за выдачу паспортов сделок, по выяснению судьбы переводов, изменение платежных реквизитов, за сейфовые операции, в соответствии с тарифами Банка*);
- за акцепт платежных документов (4610) – **69**;
- за услуги по кассовым операциям (4611) – **145 375**;
- по документарным расчетам (4612) – **2 632**;
- прочие доходы от банковской деятельности (4921) – **6 259** (*в части комиссионного вознаграждения от Visa, полученного за прошлый год*);
- доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4942) – **35** (*в части комиссионного вознаграждения, полученного за прошлый год*).

Статья 14 “Расходы по выплате комиссионных сборов” – 55 716

- по полученным услугам по переводным операциям (5601) – **19 444**;
- по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты (5604) – **24**;
- по полученным услугам по гарантиям (5606) – **132**;
- прочие комиссионные расходы (5608) – **22 275** (*комиссия за обработку сделок с ценными бумагами, за подтверждение остатков на корреспондентских счетах, за обслуживание ПК Visa*);
- расходы по аудиту и консультационным услугам (5750) – **9 850**;
- прочие расходы от банковской деятельности (5921) – **3 984** (*в части комиссионного вознаграждения Visa, уплаченного за прошлый год*);
- убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5942) – **7** (*в части комиссионного вознаграждения, уплаченного за прошлый год*).

Статья 15 “Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг(нетто) - 860

- доходы по купле-продаже ценных бумаг (4510) - **860**

Статья 16 “Доходы (убытки) по операциям “РЕПО” (нетто) - 687

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами (5250) - **687**

Статья 17 “Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто) – 84 014

- доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (4709) - **37 540**;
- нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам (4560) – **46 474**.

Статья 18 “Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой” – 106 586

- доходы по купле-продаже иностранной валюты (4530) - **204 715;**
- расходы по купле-продаже иностранной валюты (5530) - **98 129.**

Статья 19 “Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто) - 58 972

- нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (4570) - **45 294;**
- доход от переоценки иностранной валюты (4703) – **10 051;**
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты (4731) – **145 189;**
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты (5731) - **259 506.**

Статья 22 “Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения” - 10 754

- доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов (4705) – **54;**
- доход от прочей переоценки (4710) – **12;**
- неустойка (штраф, пеня) (4900) - **10526;**
- прочие доходы от банковской деятельности (4921) - **22**

в том числе:

доходы от округления тиын - 1;

от пересчета, начисленного вознаграждения, при досрочном расторжении договоров - 18,

излишки кассы - 3);

- прочие доходы от небанковской деятельности (4922) – **140**

в том числе:

доходы от реализации монет - 11,

комиссия за предварительную оплату услуг от SWIFT - 27,

возмещение стоимости проезда по командировочным расходам - 99,

аренда имущества - 3);

Статья 23 “Общие административные расходы» - 568 597

- расходы по оплате труда (5721) – **287 971;**
- прочие выплаты (5729) – **2 612**

в том числе:

оплата б/листов - 1558,

суточные сверх нормы - 391,

стоимость форменного обмундирования, стоимость проезда и питания сотрудников за их счет при командировках и проведении учебного тренинга, облагаемые налогом у источника выплаты в совокупном объеме за отчетный год – 663.

- транспортные расходы (5741) – **7 075;**
- административные расходы (5742) – **6 957;**
- расходы на инкассацию (5743) – **10 371;**
- расходы на ремонт (5744) – **13 604;**
- расходы на рекламу (5745) – **9 981;**
- расходы на охрану и сигнализацию (5746) – **23 936;**
- представительские расходы (5747) – **9 134;**
- прочие общехозяйственные расходы (5748) – **9 556 (содержание служебных помещений, расходы на хозяйветарь, расходы на спецодежду);**
- расходы на служебные командировки (5749) – **11 989;**
- амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям (5781) – **2 192;**
- амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию (5782) – **13 289;**

- амортизационные отчисления по прочим основным средствам (5783) – **10 464;**
 - амортизационные отчисления по транспортным средствам (5787) – **1 167;**
 - амортизационные отчисления по нематериальным активам (5788) – **9 521;**
 - налог на добавленную стоимость (5761) – **16 928;**
 - социальный налог (5763) – **53 292;**
 - земельный налог (5764) – **65;**
 - налог на имущество юридических лиц (5765) – **1 926;**
 - налог на транспортные средства (5766) – **74;**
 - прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **6 287;**
 - расходы по страхованию (5752) – **2 153;**
 - расходы по услугам связи (5753) – **26 365;**
- прочие расходы от небанковской деятельности (5922) - **23 302**

в том числе:

- нотариальные услуги - 102;*
- приобретение канцпринадлежностей - 741;*
- расходы за счет чистого дохода, связанные с предпринимательской деятельностью (представительские сверх нормы, содержание буфета – 4 611;*
- взносы АФК - 942;*
- бланки - 2 304;*
- почтовые расходы – 1 632;*
- приобретение канцелярской и технической бумаги – 1 800;*
- расходные материалы для работы – 1 231;*
- подписка на периодическую литературу - 638;*
- убытки от списания ОС и НА - 465;*
- оплата за информационные услуги - 192;*
- обучение сотрудников и подбор персонала - 1 459;*
- спонсорская и благотворительная помощь – 3 998;*
- транспортные услуги - 2;*
- аренда - 28;*
- расходы, связанные с приемом клиентов и проведение общественных мероприятий - 3 157.*
- расходы по аренде (5923) – **6 728;**
- убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5943) - **1 658**

в том числе:

- доначисление з/платы за прошлый период - 10,*
- перерасчет налогов - 1648.*

Статья 24 “Расходы на оплату труда и командировочные” – 302 572

- расходы по оплате труда (5721) - **287 971;**
- прочие выплаты (5929) – **2 612;**
- расходы на служебные командировки (5749) – **11 989.**

Статья 25 “Амортизационные отчисления” - 36 633

- амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям (5781) – **2 192;**
- амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию (5782) - **13 289;**
- амортизационные отчисления по прочим основным средствам (5783) - **10 464;**
- амортизационные отчисления по транспортным средствам (5787) – **1 167;**
- амортизационные отчисления по нематериальным активам (5788) - **9 521;**

Статья 26 “Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога” - 78 572

- налог на добавленную стоимость (5761) – **16 928;**

- социальный налог (5763) – **53 292;**
- земельный налог (5764) – **65;**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **1 926;**
- налог на транспортные средства (5766) – **74;**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **6 287.**

Статья 28 “Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения” - 22 616

- расход от прочей переоценки (5710) – **33;**
- неустойка (штраф, пеня) (5900) – **687;**
- прочие расходы от банковской деятельности (5921) – **14 326**

в том числе:

членские взносы КФБ - 2 071;

взносы в Фонд гарантирования вкладов - 10 461;

расходы по ПК – 1 608;

сопровождение ГБ Арм Депонента - 131;

оформление таможенных процедур по лизингу и перевод документации - 55.

- прочие расходы от небанковской деятельности (5922) – **7 570**

в том числе:

чековые книжки – 7;

услуги Рейтерс – 7 501;

обновление базы данных - 62

Статья 29 “Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям” - 1 354

- ассигнования на общие резервы (проевизии) по условным обязательствам (5462) – **361;**
- доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4942) – **1 715 (ануллирование резервов (проевизий) по депозитам в других банках в связи с истечением срока и возврата депозитов).**

Статья 30 “Непредвиденные доходы(убытки) - 7 202

- доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4942) – **1096 (перерасчет начисленного в прошлые периоды вознаграждения, в связи с досрочным расторжением срочных договоров) ;**
- доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4943) - **6 173**

в том числе:

комиссионное вознаграждения, полученного за прошлый год - 3;

пересмотр активов и отнесение на ОС стоимости благоустройства территории за прошлый период -1908;

перерасчет амортизации за прошлые периоды - 611;

перерасчет налогов за прошлый период - 3539;

списание излишне начисленного резерва отпускных за прошлый период - 112.

- убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5942) - **66 (урегулирование проводок за прошлые периоды)**
- убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5943) - **1 (урегулирование проводок за прошлые периоды)**

Статья 31 “Корпоративный подоходный налог” - 160 036

- подоходный налог (5999) – **160 036**

2. В основе признания финансовых статей банка лежат основные принципы ведения учета и составления финансовой отчетности, определенные Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета и Учетной политикой Банка. Все доходы и расходы отражены по принципу начисления, с использованием процедур отсрочки и распределения: доходы и расходы признаны за соответствующий период полностью, с разграничением доходов и расходов будущих периодов.

Превышение текущих доходов над текущими расходами в отчетном году составило 471 134 тыс.тенге. В течение отчетного года на нераспределенный чистый доход (счет 3599) была перенесена сумма 443 тыс тенге со счета 3540 "Резервы переоценки основных средств", в связи со списанием о баланса основных средств.

Кроме этого, за счет чистого дохода в отчетном году сформированы резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты в сумме 10050 тыс.тенге, которые отражены на счете 3581, и сумма нераспределенного чистого дохода составила 461 527 тыс.тенге.

Прибыль до налогообложения - 631 170 тысяч тенге.

Корпоративный налог – 160 036 тыс.тенге,

5. Информация о денежных потоках

1. Форма №3 «ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ» (тысяч тенге)

Статья 1 «Доход до налогообложения» - 631170

Статья 2 «Амортизационные отчисления и износ» - 36 633

- по зданиям и сооружениям (5781) – **2 192**;
- по компьютерному оборудованию (5782) – **13 289**;
- по прочим основным средствам (5783) – **10 464**;
- по транспортным средствам (5787) – **1 167**;
- по нематериальным средствам (5788) – **9 521**.

Статья 3 «Расходы по резервам на возможные потери» – 595 844

- по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (5455) – **220 752**;
- на покрытие убытков от кредитной деятельности (5456) – **374 731**;
- по условным обязательствам (5462) – **361**.

Статья 4 «Нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива» - 139392

- нереализованный доход от переоценки форвардных операций по ценным бумагам (4560) – **46 474**;
- нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (4570) – **45 294**;
- доход от переоценки иностранной валюты (4703) – **10 051**;
- доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов (4705) – **54**;
- доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (4709) – **37 540**;
- доход от прочей переоценки (4710) – **12**;
- расход от прочей переоценки (5710) – **33**.

Статья 5 «Доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению» - 1 188 607

- вознаграждение по корреспондентским счетам в других банках (4052) – **2 180**;
- вознаграждение по срочным вкладам, размещенным в НБ РК (4103) – **15 750**;

- вознаграждение по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца) (4253) – **4 891**;
- вознаграждение по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года) (4254) – **2 606**;
- вознаграждение по краткосрочным займам, предоставленным организациям осуществляющим отдельные виды банковских операций (4322) – **43 896**;
- вознаграждение по займам овердрафт, предоставленным клиентам (4401) – **46**;
- вознаграждение по кредитным карточкам клиентов (4403) – **15**;
- вознаграждение по краткосрочным займам, предоставленным клиентам (4411) – **763 924**;
- вознаграждение по долгосрочным займам, предоставленным клиентам (4417) – **269 423**;
- вознаграждение по финансовому лизингу, предоставленному клиентам (4420) – **55 635**;
- вознаграждение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (4452) – **23 940**;
- доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам (4453) – **6 301**.

Статья 6 «Расходы на выплату вознаграждения» – 208 864

- вознаграждение по краткосрочным займам, полученным от других банков (5054) – **9 783**;
- вознаграждение по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) (5126) – **7 645**;
- вознаграждение по краткосрочным вкладам других банков (до одного года) (5127) – **27 522**;
- вознаграждение по текущим счетам клиентов (5203) – **5 574**;
- вознаграждение по краткосрочным вкладам клиентов (5215) – **39 617**;
- вознаграждение по долгосрочным вкладам клиентов (5217) – **48 880**;
- вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (5223) – **7 226**;
- вознаграждение по операциям «РЕПО» с ценными бумагами (5250) – **687**;
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям (5301) – **54 980**;
- вознаграждение по субординированному долгу сроком погашения менее пяти лет (5401) – **1 012**;
- вознаграждение по субординированному долгу сроком погашения более пяти лет (5402) – **5 938**;

Статья 7 «Прочие корректировки на не денежные статьи» - 61 063

- комиссия за услуги по переводным операциям (4601) – **167 407**;
- комиссия за услуги по купле-продаже ценных бумаг (4603) – **52**;
- комиссия за услуги по купле-продаже иностранной валюты (4604) – **66 063**;
- комиссия за услуги по выдаче гарантий (4606) – **17 487**;
- комиссия за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (4607) – **14 160**;
- прочие комиссионные доходы (4608) – **14 499**;
- комиссия за акцепт платежных документов (4610) – **69**;
- комиссия за услуги по кассовым операциям (4611) – **145 375**;
- комиссия по документарным расчетам (4612) – **2 632**;
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты (4731) – **145 189**;
- неустойка (штраф, пеня) (4900) – **10 526**;

- прочие доходы от банковской деятельности (4921) – **6 281;**
- прочие доходы от небанковской деятельности (4922) – **140;**
- доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4942) – **310 849;**
- доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4943) – **6 173;**
- расходы по купле-продаже иностранной валюты (5530) – **98 129;**
- комиссия по полученным услугам по переводным операциям (5601) - **19 444;**
- комиссия по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты (5604) - **24;**
- комиссия по полученным услугам по гарантиям (5606) – **132;**
- прочие комиссионные расходы (5608) – **22 275;**
- расходы по оплате труда (5721) – **287 971;**
- прочие выплаты (5729) – **2 612;**
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты (5731) – **259 506;**
- транспортные расходы (5741) – **7 075;**
- административные расходы (5742) – **6 957;**
- расходы на инкассацию(5743) – **10 371;**
- расходы на ремонт (5744) – **13 604;**
- расходы на рекламу (5745) – **9 981;**
- расходы на охрану и сигнализацию (5746) – **23 936;**
- представительские расходы (5747) – **9 134;**
- прочие общехозяйственные расходы (5748) – **9 556;**
- расходы на служебные командировки (5749) – **11 989;**
- расходы по аудиту и консультационным услугам (5750) – **9 850;**
- расходы по страхованию (5752) – **2 153;**
- расходы по услугам связи 95753) – **26 365;**
- налог на добавленную стоимость(5761) – **16 928;**
- социальный налог (5763) – **53 292;**
- земельный налог (5764) – **65;**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **1 926;**
- налог на транспортные средства (5766) – **74;**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **6 287;**
- неустойка(штраф, пеня) – **687;**
- прочие расходы от банковской деятельности (5921) – **18 310;**
- прочие расходы от небанковской деятельности (5922) – **30 872;**
- расходы по аренде (5923) – **6 728;**
- убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5942) – **73;**
- убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5942) – **1 659;**

Статья 8 «Уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев» - 35000

на начало года:

- срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан (1103) – **50 000;**
- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254) – **34 300;**

на конец года:

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254) – **49300**

- **Статья 9 «Увеличение предоставленных займов и финансовой аренды» - 686 012**

на начало года (1400) – 6 800 810

на конец года (1400) – 7 486 822

Статья 10 «Уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи» - 79 336

на начало года (1452) – 767 782

на конец года (1452) – 688 446

Статья 12 «Увеличение требований к клиентам» - 8 890

на начало года (1750) – 4 083

(1855) – 9 767

на конец года (1790) – 8 318

(1861) – 14 422

Статья 13 «Уменьшение прочих активов» - 461010

на начало года (1602) – 5 030

(1851) – 3 408

(1856) – 214 048

(1860) – 18 751

(1870) – 26 030

на конец года (1602) – 3 607

(1851) – 40 209

(1856) – 2 307

(1860) – 15 347

(1867) – 1 287

(1870) – 25 251 уменьшение 179 259

Регулировка по операциям, не связанным с движением денег:

- уменьшение (аннулирование) резервов (провизий) текущего года 483 043;

- амортизация 4 283;

- доходы по купле/продаже инвалюты и ЦБ, не вошедшие в другие статьи 205 575

ИТОГО : 281 751

Статья 14 «Увеличение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех лет» -1 173 932

на начало года (2010) – 1 098

(2120) – 523 740

(2200) – 4 597 192

на конец года (2010) – 12 394

(2120) – 250 000

(2200) – 6 033 568

Статья 15 «Увеличение операций «РЕПО»» - 9 000

на начало года (2231) – 91 000

на конец года ((2231) – 100 000

Статья 16 «Уменьшение прочей кредиторской задолженности» - 33 814

на начало года (2750) – 1 921

(2854) – 12 636

(2855) – 75 101

(2856) – 1 510

(2860) – 4 746

(2865) – 31 153

(2870) – 36 870

на конец года	(2790) – 620
	(2854) – 18 792
	(2855) – 96 294
	(2860) – 7 502
	(2867) – 1 848
	(2870) – 5 067
Статья 17 «Увеличение прочих обязательств» - 362 141	
на начало года	(3510) – 150 000
	(3540) – 1 145
	(3561) – 2 735
	(3580) – 265 162
	(3581) – 5 524
	(3585) – 10 057
на конец года	(3510) – 150 000
	(3540) – 702
	(3580) – 636 012
	(3581) – 10 050
Статья 18 «Корпоративный подоходный налог» - 160 036	
- подоходный налог (5999)	– 160 036.
Статья 20 «Покупка основных средств и нематериальных активов» - 25560	
на начало года	(1652/1659) – 264 701
на конец года	(1652/1659) – 290 261
Статья 25 «Выпуск долговых обязательств» - <u>897 742</u>	
на начало года	(2300) – 858 200
	(2400) – 529 890
на конец года	(2400) – 490 348
Статья 29 «Прочие поступления и платежи» - 229 793	
на начало года	0
на конец года	(2050) – 229 793
Остаток денег 743 733	
на начало года	(1000) – 258 887
	(1050) – 566 542
на конец года	(1000) – 286 380
	(1050) – 894 342
	(1103) – 100 000
	(1253) – 288 440

2. Кредитование является видом деятельности, принесшим за отчетный период наибольшие доходы банку. Проводимая банком в 2003 году работа, направленная на улучшение кредитного портфеля, позволила увеличить размер ссудного портфеля банка за отчетный период на 686 012 тыс. тенге.

В отчетном году ни один заем не был списан из баланса за счет созданных провизий.

Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам составили 1 527 939 тыс. тенге, что составляет 62,6 % от доходов Банка.

Чистое увеличение денег за отчетный год составило 743 733 тыс. тенге.

Операционный доход увеличился в отчетном году на 48 685 тыс. тенге или на 31 % . Увеличение денег от операционной деятельности составило 1 391 703 тыс. тенге и

увеличилось по сравнению с 2002 г. в два раза.

От финансовой деятельности произошло уменьшение денег в 1,5 раза по сравнению с 2002г. и составило - 667 949 тыс. тенге. Это связано с тем, что выпущенные банком облигации в отчетном году были выкуплены обратно, а размещения не было.

3. В отчетном году Банк не привлекал заемные средства, имеющие ограничение на их использование.

4. В совместной деятельности Банк участия не принимал.

6. Информация об изменении собственного капитала

1. Первоначальный уставный капитал банка составлял сумму 80.115 тыс. тенге (1.500.000 долларов США). На основании решений Общего собрания акционеров (протоколы № 01/97 от 6 января 1997г и № 03/98 от 20 марта 1998г) уставный капитал увеличен до размера 339.681 тыс. тенге. Вышеуказанное изменение в уставном капитале банка было зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 июля 1998г. (регистрационный номер юридического лица № 1379-1900-АО(ИУ), код ОКПО № 30554411). В течение 2001 года осуществлена дополнительная эмиссия акций банка на сумму 660.319 тыс. тенге, внесенная в Государственный реестр 17 сентября 2001 года за номером А0049-4. Данное изменение в уставном капитале банка было зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 июля 2001 года. Уставный капитал банка на 01.01.02г составил 1.000.000 тыс. тенге. В отчетном году изменений в уставном капитале не было.

2. По результату деятельности за 2003 год сформированы резервы по переоценке иностранной валюты в сумме 10 050 тыс. тенге (3581), согласно «Рекомендаций учета нерезализованных и реализованных доходов/расходов от проводимых банком операций с иностранной валютой» Национального Банка Республики Казахстан № 24213/513 от 03 сентября 1999г.

3. По счету «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет» (б/счет 3580) в истекшем году проведены операции по зачислению суммы чистого дохода за 2003 год в сумме – 370 850 тыс.тенге.

Других движений по счету нераспределенного дохода не было.

4. В 2003 году изменений в Уставном и Резервном капитале Банка не было. Дополнительный капитал банка не изменялся.

7. Прочая информация

1. В 2003 г. активность работы банка на финансовых рынках значительно выросла, объемы проводимых операций увеличились в два раза.

Общий объем заключенных сделок на финансовых рынках в отчетном периоде составил 367 354 761 тыс.тенге, в том числе было заключено 752 форвардных контракта на сумму 22 089 144 тыс. тенге, проведено 139 265 арбитражных операций на сумму 345 265 617 тыс.тенге. Опционные сделки в 2003 году Банком не заключались. Доходы по проводимым операциям на финансовых рынках составили по арбитражным операциям – 186 159 тыс.тенге, по форвардным контрактам – 14 915 тыс.тенге. (Приложение 2).

2. В 2003 году Банк покупал на первичном фондовом рынке государственные ценные бумаги, объем которых составил 747 489 тыс.тенге. На вторичном рынке

объемы покупки составили 272 837 тыс.тенге, объемы продажи составили 64 938 тыс.тенге. Доходы по операциям на фондовом рынке составили сумму 14 969 тыс.тенге. (Приложение № 3).

3. В отчетном году Банк активно проводил операции на рынке наличной иностранной валюты. Объемы проводимых обменных операций по покупке за год составили 3 021 497 USD, 65 113 EUR, 4 026 926 RUR. Объемы проводимых обменных операций по продаже за год составили 18 967 668 USD, 130 940 EUR, 13 786 638 RUR. Доход по операциям с наличной Доход по операциям с наличной иностранной валютой составил 28 079 тыс.тенге

4. В 2001 году на рынке корпоративных ценных бумаг Банк операций не осуществлял.

5. В настоящее время осуществляется промышленная эксплуатация модулей «Главная книга», «Клиенты и счета», «Расчетно-кассовые операции», «Платежная система», «Доставка сообщений», «Розничные услуги», «Клиент-Банк», «Обменный пункт», «Международные платежи», «Кредиты», «Депозиты», «Безопасность и защита информации», «Валютный контроль», «Филиалы», «Основные средства», «Валютный рынок», «Ценные бумаги», «Торговые операции».

В части технического обеспечения. Банк проводит постоянное обновление и развитие парка технических средств. Для поддержания бесперебойной работы АБИС установлен и находится в «горячем» резерве stand-by сервер, позволяющий уменьшить время простоя основного сервера до минимума. Кроме того, выполняется резервное копирование на ленту и сетевой массив дисков(NAS).

Суммы затрат на техническое оснащение и средства связи банка составили соответственно 31 млн. тенге и 24 млн. тенге.

Локальная вычислительная сеть (ЛВС) соответствует стандартам ISO/IEC IS 11801:1999(Class D), CENELEC EN 50173:1999(Class D), TIA/EIA/-568-A-1995(Cat. 5), TSB 67-1995(Cat. 5).

В части пассивного оборудования ЛВС представляет собой экранированную витую пару(STP) категории 5+(5E). Поставщиком оборудования является, в основном, фирма Alcatel.

В части активного оборудования ЛВС построена на основе коммутаторов и концентраторов с пропускной способностью 10/100Мбит/с. При этом основная часть оборудования работает на скорости 100Мбит/с. Используется оборудование известных фирм: Bay Networks, 3Com, Nortel Networks, Intel. Активное сетевое оборудование оснащено источниками бесперебойного питания.

В части серверного оборудования ЛВС представлена высокопроизводительным оборудованием, оснащенным, в основном, процессорами от PIII 450MHz до Xenon 1800MHz и памятью от 512Mb до 4GB. Большинство серверов оборудованы надежными скоростными массивами дисковой памяти уровня RAID-5. Активное сетевое оборудование и серверное оборудование оснащены источниками бесперебойного питания. Используется генератор электроэнергии, включение и отключение которого производится автоматически.

Глобальная вычислительная сеть Банка представлена выделенными линиями, предоставляемыми ТОО Newtech и ТОО «СА-Телком». Банку доступны прозрачные каналы связи на г. Москву (64К) и на филиалы (32К). Кроме того, Банк имеет выход в сеть X.25, который используется для организации резервного канала связи с филиалами. Работа по каналам связи обеспечивается маршрутизаторами Cisco и RAD.

Выход в интернет производится через Fire-Wall Cisco PIX 515 Proxy-сервер. Выделенная линия 64К предоставлена фирмой Nursat. Рабочие станции, имеющие

выход во внешние сети, физически изолированы от основной вычислительной сети Банка.

6. Предоставление займов заемщикам в 2003 году и средневзвешенные процентные ставки в разрезе секторов экономики представлены в Приложении № 4.

7. В отчетном году Банком оказана благотворительная и спонсорская помощь на общую сумму 3 998 тыс. тенге (Приложение № 5).

8. В отчетном году Банк кастодиальные услуги и трастовую деятельность по управлению деньгами в интересах и по поручению доверителя не осуществлял.

В 2002 году Банком заключен договор на предоставление в финансовый лизинг основных средств на общую сумму 3.28 млн. долларов США сроком на 5 лет и ставкой вознаграждения в размере 12% годовых. По состоянию на 01.01.04 год передано в финансовый лизинг оборудования на общую стоимость 413 813 тыс. тенге.

9. В 2002 году Банк не участвовал в предоставлении синдицированных (консорциальных) займов.

10. Банком осуществляются сейфовые услуги (предоставление в аренду сейфовых ячеек). Для организации данного вида услуг Банк имеет банковские сейфы. Индивидуальные банковские сейфы представляют собой ячейки различных размеров с электронными и механическими замками в бронированном металлическом шкафу, расположенном в депозитарии Банка. Каждая ячейка снабжена механическим замком, который открывается ключом. Клиент получает на руки ключ от ячейки. Второй (резервный) ключ хранится у заведующей кассой Банка. Клиент пользуется арендованным сейфом в рабочее время Банка. Очень удобно использовать арендованный сейф при совершении сделки между покупателем и продавцом. Ценности покупателя размещаются в присутствии продавца и хранятся в сейфе до момента совершения сделки и подписания соответствующих документов, Ключ находится у покупателя. После совершения сделки покупатель передает ключ продавцу для дальнейшего пользования арендованным сейфом.

11. С декабря 2001 года ОАО ДБ «Альфа-Банк» является участником международного межбанковского общества финансовых коммуникаций S.W.I.F.T. С 2002 года система S.W.I.F.T. активно применяется для международных платежей, что позволило ускорить расчеты с банками-корреспондентами и повысить качество платежей клиентов Банка.

Модуль «Платежная система» позволяет контролировать правильность обязательных реквизитов по переводным операциям, формировать безошибочно платежи по пенсионным взносам, что в свою очередь позволяет увеличить скорость обработки и передачи переводов для последующих расчетов. Кроме этого, внедрение в филиалах Банка нового АБИС позволило оперативно обрабатывать платежи филиалов Банка. Модуль «Международные платежи» выполняет функции проведения международных платежей Банка, что позволяет обрабатывать входящие и исходящие международные платежные сообщения всех установленных форматов. Данный модуль поддерживает использование каналов SWIFT и TELEX для проведения платежей и переводов как входящих так и исходящих.

В отчетном году увеличилось количество платежных карточек, эмитируемых Банком на **1468** шт. Общее количество выпущенных карточек на 01 января 2004 г. составило **3354** шт., в том числе:

Visa Electron – **1984**;

Visa Classic – **1134**;

Visa Gold – **202**;

Visa Business - **34.**

Среднемесячный остаток денег на карточках, эмитируемых Банком, составил около **3.42** млн. долларов США. За период с января по декабрь 2003 года на карт-счета было зачислено **62.06** млн. долларов США (**9278.86** млн. тенге).

Сеть обслуживания платежных карточек состоит из пунктов выдачи наличных денег (филиалы ОАО ДБ "Альфа-Банка") и банкоматной сети.

Количество пунктов выдачи наличных денег составляет - 4 точки.

Банкоматная сеть Банка состоит из 2 банкоматов. Общее количество банкоматных транзакций за 2003г. составило – **10485** шт. Количество транзакций через пункты выдачи наличных за 2003г. составило около **2834** шт.

Через систему платежных карточек с использованием банкоматов выдано – около **189.8** млн.тенге.

12. Процентная политика определяется коллегиальным органом Банка – Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) – в рамках Политики по управлению активами и пассивами, Политики управления ликвидностью, а также в рамках полномочий, установленных Положением о КУАП.

Процентная политика Банка складывается исходя из потребностей Банка в ресурсах определённой срочности (до востребования, краткосрочные, долгосрочные), а также исходя из конъюнктуры рыночных ставок.

Минимальная ставка размещения для кредитов определяется на основании Методики определения минимальной маржи и минимальных ставок размещения по коммерческим кредитам, утверждённой Советом Директоров.

Основным принципом данной методики является следующий расчёт: по балансовым данным вычисляется необходимая минимальная ставка размещения кредитов, такая, чтобы доходы от активов полностью покрывали бы плановую себестоимость ресурсов и плановые накладные расходы (необходимые минимальные доходы равны плановым расходам); далее находится минимальная маржа между необходимой минимальной ставкой размещения кредитов и ставкой себестоимости ресурсов (минимальная маржа = минимальная ставка размещения – себестоимость ресурсов). Исходя из фактически сложившейся структуры активов за последний квартал согласно формуле расчета, минимальная ставка размещения рассчитывается ежеквартально.

Банк дифференцирует ставку вознаграждения в зависимости от многих факторов, в число которых входят: надежность и финансовая устойчивость заемщика, доходы от обслуживания клиента по не кредитным операциям, ликвидности и достаточности обеспечения и другие.

13. Основные приоритеты кадровой политики Банка отражены во внутренних нормативных документах – Уставе, Правилах внутреннего трудового распорядка, Индивидуальном трудовом договоре. Данные документы разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Состав функциональных обязанностей сотрудников определяется Положениями о структурных подразделениях и Должностными инструкциями. Типовые Положения и Должностные инструкции разрабатываются на основании штатного расписания и в соответствии со структурой Банка и утверждаются Председателем Правления.

При приёме на работу работника знакомят с Правилами внутреннего трудового распорядка, должностной инструкцией. Ответственный сотрудник за охрану труда и технику безопасности проводит вводный инструктаж, Начальник Экономической безопасности – проводит инструктаж по вопросам экономической безопасности

По состоянию на 01 января 2004 года фактическая штатная численность сотрудников Банка составила 198 чел., из них специалистов с высшим образованием – 183 чел. или 92% списочного состава.

При подборе кандидатов на замещение вакантных позиций предпочтение отдается лицам, имеющим высшее образование и опыт работы в банковской системе.

Кроме этого, уже несколько лет Банк предоставляет возможность бесплатного прохождения практики и стажировки студентам ВУЗов, с целью формирования кадрового резерва молодых специалистов.

Вопросы профессиональной подготовки персонала решаются по нескольким направлениям.

Первое – участие сотрудников в стажировках, организуемых ОАО "Альфа-Банк" в г. Москве.

Второе – участие сотрудников Банка в различных обучающих программах, семинарах, проводимых различными учебными центрами г. Алматы, осуществляющих подготовку банковских работников. За 2003г. сотрудники Банка приняли участие в 14 учебных программах и семинарах.

Третье – еженедельные занятия, проводимые в Банке в соответствии с планом проведения технической учебы.

Одним из направлений кадровой политики Банка является оценка деятельности персонала. Оценка деятельности проводится на основании результатов работы за определенный период. Оценка деятельности позволяет определить уровень профессиональной квалификации, знаний и умений, помогает установить пригодность и перспективы карьерного роста сотрудника.

14. Организация системы внутреннего контроля ОАО ДБ «Альфа-Банк» основана на определенных принципах и процедурных механизмах, включающих:

- Развитие эффективной организационной структуры;
- Внедрение соответствующих информационных и технологических процедур;
- Обеспечение физической защиты активов;
- Внедрение адекватной программы внутреннего аудита.

Организационная структура Банка построена на действенной системе контроля со стороны Совета Директоров. В рамках данной системы созданы постоянно работающие комитеты: Кредитный комитет, Комитет управления активами и пассивами, Тарифный комитет. Служба внутреннего аудита (контроля) находится в непосредственном подчинении Совета Директоров. Полномочия вышеперечисленных комитетов и Службы внутреннего аудита определены в соответствующих Положениях и Регламентах, утвержденных в установленном порядке. Кроме этого определена система согласования решений и предоставления отчетности по вопросам предоставления кредитов и других инвестиционных проектов, операций с ценными бумагами, финансового планирования.

Разработаны и утверждены уполномоченным органом Банка внутренние Регламенты на проводимые операции, с разграничением операционных и учетных функций и указанием лиц, исполняющих эти обязанности и контрольные функции. Одним из определяющих аспектов регламентной базы является *разделение обязанностей*, т.е. участие двух или более должностных лиц в каждой операции. Принятая в Банке организационная структура формирует не только разделение подразделений на фронт- и бэк-офисы, но обеспечивает дифференцированную подчиненность указанных подразделений разным руководителям верхнего звена, что способствует максимальной независимости бэк-офиса от фронт-офисов.

Одним из элементов внутреннего контроля, используемого в Банке, является сплошная нумерация документов, аудиторский след в информационной системе при совершении проводок.

На обеспечение физической защиты активов в Банке направлены процедурные механизмы, определяющие ограничение доступа на территорию Банка, общую ответственность за сохранность наличных денег, ценностей, сдаваемых в Банк на хранение, запасных ключей к сейфам и т.д.

Разработан и утвержден План готовности к чрезвычайным ситуациям.

Разработаны и утверждены уполномоченным органом Банка Положения “Об организации Внутреннего аудита (контроля) и “О Службе Внутреннего аудита (контроля).

В основные задачи внутреннего аудита (контроля) входит:

- Контроль за соблюдением структурными подразделениями Банка действующего законодательства Республики Казахстан и внутренних документов.
- Контроль за осуществлением управления и мониторинга рисков банковской деятельности.
- Контроль за соблюдением внутренних правил, регламентирующих проведение и осуществление банковской и иной деятельности, предусмотренной действующим законодательством.
- Организация регулярных плановых и внеплановых проверок действий и операций, совершаемых структурными подразделениями Банка.
- Информирование руководства Банка о выявленных нарушениях и недостатках в работе структурных подразделений.
- Осуществление контроля за выполнением структурными подразделениями Банка предписаний государственных органов, регулирующих деятельность Банка, а также указаний и распоряжений руководства Банка.
- Контроль за принятием Банком мер к сохранению сведений, составляющих банковскую, коммерческую и служебную тайну.
- Предоставление руководству Банка рекомендаций по устранению выявленных недостатков и нарушений в работе структурных подразделений Банка, по улучшению и повышению эффективности деятельности Банка.
- Предотвращение легализации доходов полученных незаконным способом.

С целью снижения операционных рисков при регистрации выполняемых банком операций используется двойной ввод (контроль) информации в АБИС с одновременной проверкой (визуально) правильности оформления первичных документов и законности операции. Операции по платежам и переводам денег подвергаются дополнительному контролю со стороны специально уполномоченного подразделения банка.

Председатель Правления

А.И.Артышко

Главный бухгалтер

Г.А.Сулейманова

