



АЛЬЯНС БАНК

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"АЛЬЯНС БАНК"**

**Пояснительная записка
к Финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2003 года**

Алматы, 2003 год

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

2

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество "Альянс Банк" является правопреемником ОАО "Иртышбизнесбанк", которое было образовано 13 июля 1999 года реорганизацией путем слияния двух региональных банков – ОАО "Семипалатинский городской акционерный банк" (ОАО "СГАБ") и ОАО "Иртышбизнесбанк" (г. Павлодар).

ОАО "Иртышбизнесбанк" был создан 07 июля 1993 года. ОАО "Семипалатинский Городской Акционерный банк" был образован 24 апреля 1992 года.

В связи с реорганизацией ОАО "СГАБ" было преобразовано в филиал, и в качестве Головного подразделения был выбран офис ОАО "Иртышбизнесбанк" в г. Павлодар. Объединение интегрировало накопленный данными структурами с 1993 года опыт банковской деятельности, а также трансформировало их в межрегиональный банк, ориентированный на работу с промышленными предприятиями Восточно-Казахстанской и Павлодарской областей.

Таким образом, к середине 2001 года ОАО "Иртышбизнесбанк" представлял собой устойчивую банковскую структуру, имеющую большой опыт комплексного обслуживания предприятий крупного, среднего и малого бизнеса в регионах республики.

В 2001 году произошла смена основных акционеров ОАО "Иртышбизнесбанк". 13 марта 2002 года была завершена перерегистрация в АО "Альянс Банк", новыми акционерами Банка является консорциум казахстанских компаний ОАО "Алматы-Кус", ТОО "Астық-Астана 2030", ТОО "Корпорация Байт", ТОО "Жана Гасыр-НС" и другие.

Реквизиты банка:

| | |
|---|---|
| Вид собственности | частная |
| Организационно – правовая форма | открытое акционерное общество |
| Юридический адрес | 480046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80 +7 (3272) 500-300, 500-500 e-mail: info@alb.kz , www.alb.kz |
| Фактический адрес | 480091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100А тел.: +7 (3272) 506-898, факс: 506-899 |
| Банковские реквизиты | Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, г. Алматы, Коктем-3, дом 21. БИК 190 501 965, корреспондентский счет 900 161 265 |
| Дата государственной регистрации | – первичная регистрация 13 июля 1999 года (ОАО "Иртышбизнесбанк"); – дата перерегистрации 13 марта 2002 года (ОАО "Альянс Банк"); – дата перерегистрации 13 марта 2004 года (АО "Альянс Банк") |
| Регистрационный номер | 4241-1900-АО Код ОКПО: 39031459 |
| RIN | 451 800 015 025 |
| Вид деятельности | Банковская деятельность |
| Лицензии | Лицензия НБРК на проведение банковских и иных операций в тенге и иностранной валюте № 250 от 01.03.2004 |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

3

Банк является участником:

- Фонда обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан;
- Казахстанской фондовой биржи (KASE) по категориям А, В, Р и К;
- Ассоциации финансистов Казахстана;
- Международных межбанковских систем телекоммуникаций S.W.I.F.T. и REUTERS;
- Торгово-промышленной палаты Казахстана;
- VISA International.

Банк имеет прямые корреспондентские отношения с ведущими мировыми финансовыми институтами, в числе которых:

- Deutsche Bank Trust Company Americas (New York, USA);
- Deutsche Bank AG (Frankfurt am Main, Germany);
- Raiffeisen Centralbank Oesterreich AG (Vienna, Austria);
- Citibank, N.A. (New York);
- Commerzbank AG (Frankfurt am Main, Germany);
- Credit Suisse First Boston (Switzerland);
- Сбербанк России (Москва, Россия);
- ОАО "Альфа Банк" (Россия);
- Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG (Германия);
- Банк Петрокоммерц (Россия);
- Union Bank of California International. NY (США);
- Standart Bank London Limited (Англия);
- PAREX BANK (Латвия);
- Диалог-Оптим Банк (Россия);
- и многие другие.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ БАНКА

По состоянию на 1 января 2004 года филиальная сеть Банка насчитывала 9 филиалов и 16 расчетно-кассовых отделов. Разветвленная филиальная сеть Банка охватывает крупнейшие промышленные и деловые центры республики.

В 2003 году были открыты филиалы в городах Караганда и Атырау.

Филиалы в г. Атырау, г. Караганда, г. Павлодар, г. Экибастуз и г. Усть-Каменогорск размещаются в собственных помещениях Банка, остальные в арендованных зданиях.

В ближайшее время планируется дополнительно открыть филиалы в ряде других городов Казахстана.

Информация об открытых и закрытых филиалах АО "Альянс Банк" за 2003 год представлена следующим образом:

| | Кол-во филиалов на 01/01/2003 г. | Открыто в 2003 году | Закрыто в 2003 г. | Кол-во филиалов на 01/01/2004 г. |
|------------------|---|--------------------------------|------------------------------|---|
| Алматы | 1 | - | - | 1 |
| Астана | 1 | - | - | 1 |
| Павлодар | 1 | - | - | 1 |
| Экибастуз | 1 | - | - | 1 |
| Усть-Каменогорск | 1 | - | - | 1 |
| Семипалатинск | 1 | - | - | 1 |
| Петропавловск | 1 | - | - | 1 |
| Караганда | - | 1 | - | 1 |
| Атырау | - | 1 | - | 1 |
| Итого: | 7 | 2 | | 9 |

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"

4

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

Информация об открытых и закрытых расчетно-кассовых отделах АО "Альянс Банк" за 2003 год представлена следующим образом:

| | Кол-во РКО на 01.01.03 г. | Открыто в 2003 году | Закрыто в 2003 г. | Кол-во РКО на 01.01.2004 г. |
|------------------|--------------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--|
| Алматы | - | 3 | - | 3 |
| Астана | - | 1 | - | 1 |
| Павлодар | 3 | 1 | - | 4 |
| Экибастуз | 1 | - | - | 1 |
| Усть-Каменогорск | 2 | 2 | - | 4 |
| Семипалатинск | 2 | 3 | 3 | 2 |
| Петропавловск | - | 1 | - | 1 |
| Караганда | - | - | - | - |
| Атырау | - | - | - | - |
| Итого: | 8 | 11 | 3 | 16 |

3. ИНФОРМАЦИЯ ПО УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Годовой финансовый отчет составлен за период с 1 января 2003 года по 31 декабря 2003 года включительно. Отчет составлен на основании свода данных девяти филиалов и Головного Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Учетной политикой АО "Альянс Банк", утвержденной протоколом Совета директоров АО "Альянс Банк" от 30.04.2003 года № 8.

Доходы отражены в учете тогда, когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они понесены, а не тогда, когда денежные средства получены или выплачены.

Начисление доходов и расходов Банка за год, оплата которых будет произведена в следующие годы, произведена в конце отчетного года с отражением на счетах "Прочих дебиторов и кредиторов".

Возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже включенных в доход, неполученная сумма или сумма, получение которой невозможно, признается как корректировка первоначально признанной суммы дохода в пределах остатка.

Когда появляется уверенность относительно того, что банк не будет оплачивать или использовать суммы уже включенные в расход, эта сумма признается как корректировка первоначально признанной суммы расхода в пределах остатка.

Учет активов и обязательств в иностранной валюте производится в двойной оценке по номиналу и в тенге по учетному курсу.

Учетный курс – курс (составление) национальной валюты (тенге) по отношению к иностранным валютам на определенную дату, принятый Банком для целей отражения в бухгалтерском учете осуществляемых Банком операций и составления отчетов.

В качестве учетных курсов для отражения операций с иностранной валютой для целей бухгалтерского учета используется курс тенге к доллару США, равный последнему средневзвешенному биржевому курсу, сложившемуся на Казахстанской фондовой бирже по состоянию на 15 часов 00 минут алматинского времени и курс тенге к другим иностранным валютам, рассчитываемый с использованием последних кросс-курсов, полученных по каналам информационного агентства "Reuters" по состоянию на 15 часов 00 минут алматинского времени. Вышеуказанные курсы, используются в бухгалтерском учете, начиная со дня, следующего за днем, в котором они были установлены. Информация об учетных курсах, которые применялись Банком на начало и конец отчетного года, приводится ниже:

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА

5

| | 2003 | 2002 |
|-------------------------|--------|--------|
| Тенге/доллар США | 144,22 | 155,83 |
| Тенге/евро | 180,23 | 162,85 |
| Тенге/российский рубль | 4,93 | 4,88 |
| Тенге/серебро (1 унция) | 860,27 | 726,95 |

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производится по мере изменения учетного курса. Сумма переоценки учитывается в течение месяца на отдельных лицевых счетах балансового счета 1870-2870 "Прочие транзитные счета". В последний рабочий день месяца положительная курсовая разница относится на счет 4703 "Доход от переоценки иностранной валюты", а отрицательная курсовая разница относится на счет 5703 "Расход от переоценки иностранной валюты".

Переоценка активов и обязательств в тенге с фиксацией валютного эквивалента производится одновременно со счетами в иностранной валюте, т. е. по мере изменения учетного курса.

За стоимость оценку аффинированных драгоценных металлов берется стоимость аффинированных драгоценных металлов, установленная Лондонской Ассоциацией рынка драгоценных (фиксинг LMBA). Фиксинг LMBA выражается в долларах США за 1 тройскую унцию. Для отражения в бухгалтерском учете аффинированных драгоценных металлов используется учетный курс доллара США к тенге.

Переоценка аффинированных драгоценных металлов производится в последний рабочий день отчетного месяца при смене учетного курса. При этом используется утренний фиксинг, установленный в последний рабочий день недели на LMBA. Положительная курсовая разница относится на счет 4704 "Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов", а отрицательная курсовая разница относится на счет 5704 "Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов".

Ценные бумаги, предназначенные для торговли – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения – это ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми банк твердо намерен и способен владеть до наступления сроков погашения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – это ценные бумаги, которые не являются ценными бумагами, предназначенными для торговли, ни ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

При первоначальном признании ценные бумаги, предназначенные для торговли и годные для продажи, оцениваются по фактическим затратам. Последующая оценка ценных бумаг, годных для продажи, производилась по справедливой (рыночной) стоимости (т.е. по цене последней сделки на организованном рынке ценных бумаг).

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, учет ведется при первоначальном признании по фактическим затратам на их приобретение. Переоценка по рыночной стоимости не производилась.

Переоценка ценных бумаг и начисление вознаграждения производилась на ежемесячной основе. Результаты переоценки отражались на счетах доходов и расходов.

Отражение в бухгалтерском учете всех операций по основным средствам и нематериальным активам, включая отражение в балансе балансовой стоимости, суммы амортизации и суммы

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

.6

переоценки осуществлялись в течение отчетного года централизованно на балансе Головного Банка.

Основные средства отражаются в балансе по их первоначальной (текущей) стоимости.

Начисление амортизации по основным средствам производится ежемесячно методом равномерного списания стоимости по следующим нормам, утвержденным Учетной политикой:

| | Нормы амортизации (в %) |
|--|------------------------------------|
| Здания и сооружения | 4 % |
| Транспортные средства | 15 % |
| Компьютеры | 25 % |
| Периферийные устройства и оборудование | 25 % |
| Устройства передачи и связи | 10 % |
| Сервера | 15 % |
| Офисное оборудование | 10 % |
| Копировальная техника | 25 % |
| Нематериальные активы | 15 % |
| Вложения в арендованные средства | 10 % |
| Многолетние (зеленые) насаждения | 8 % |

Переоценка основных средств в отчетном году производилась по методу стоимости по административным зданиям Банка по состоянию на 1 декабря 2003 года. Переоценка недвижимости, принадлежащей Банку, была произведена в связи с ростом цен на рынке недвижимости, вследствие которого первоначальная стоимость недвижимости не соответствовала рыночной стоимости, т.е. справедливой. Данные по переоценке произведены по нижеприведенной таблице:

| | <i>тыс. тенге</i> | | |
|---------------------------------|----------------------|------------------|--|
| Дата регистрации | Остаточная стоимость | Сумма переоценки | Рыночная стоимость по результатам переоценки |
| Служебное здание в г. Атырау | 14.04.2003 | 64,389 | 34,030 |
| Служебное здание в г. Караганда | 26.02.2003 | 23,549 | 7,686 |
| Итого: | 87,938 | 41,716 | 129,654 |

В соответствии с Приказом № 104 от 28.12.2003 г. "Об организации работы по завершению финансового 2003 года" в филиалах Банка инвентаризационными комиссиями проведена инвентаризация остатков наличности касс и других товарно-материальных ценностей по состоянию на 1 января 2004 г. В результате произведенной инвентаризации излишков и недостач материальных ценностей по кассе не установлено.

В соответствии с Приказом № 99 от 24.11.2003 г. "О проведении инвентаризации в Головном офисе и филиалах Банка" в Головном офисе и филиалах Банка инвентаризационными комиссиями проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов по состоянию на 1 ноября 2003г, числящихся на балансе АО "Альянс Банк". Документы, указанные в сводном перечне документов по инвентаризации за 2003 год, приняты за основание для отражения данных операций в учете.

В результате произведенной инвентаризации излишков и недостач материальных ценностей не установлено. По итогам инвентаризации списаны пришедшие в негодность основные средства на общую сумму 8,413 тыс. тенге. Из списанных основных средств 5,258 тыс. тенге составляют

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

7

системные блоки, мониторы, модемы, принтеры, источники бесперебойного питания и т.п. которые были списаны в связи с моральным и физическим износом.

На балансовом счете 1659 "Нематериальные активы" числятся программные обеспечения. Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно прямолинейным методом в течение отчетного периода.

Нематериальные активы банка по состоянию на начало 2004 года выглядят следующим образом:

| | Балансовая стоимость (тыс. тенге) |
|--|--|
| Swift Allianse | 3,125 |
| Проект Expert 7 Audit Expert | 620 |
| Антивирус Касперского для Lotus Domino Server | 440 |
| Orakl 8.0.5 сервер и клиент для банковской системы | 320 |
| ИСУБД Новая Афина | 36,136 |
| СПЭД Банк Клиент | 8,616 |
| ПО автоматизации брокерской деятельности | 1,461 |
| Extrafax-Факс-шлюз для Lotus Notes | 809 |
| ПО Телебанкинг | 356 |
| ПО Online | 8,898 |
| Прочее | 16 |
| Всего: | 60,800 |

На отчетную дату незавершенного строительства и не установленного оборудования по капвложениям нет.

Учет товарно-материальных ценностей (запасов) ведется в централизованном порядке в головном Банке.

Товарно-материальные ценности (запасы) в момент оприходования на склад Банка учитываются на балансе по стоимости, включающей все фактически произведенные затраты по приобретению товара. Сумма налога на добавленную стоимость не включается в затраты на приобретение товара, кроме товаров предназначенных для использования в небанковской деятельности. Торговые скидки, возвраты переплат и прочие подобные поправки вычитаются при определении затрат на приобретение.

Оценка стоимости товарно-материальных ценностей (запасов) производится методом ФИФО, который предполагает в первую очередь списание стоимости запасов, приобретенных первыми.

4. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

В течение 2003 года Банк развивался стабильно и динамично. Валюта баланса за отчетный год выросла в 2,3 раза и составила на 01.01.04 г. – 50,4 млрд. тенге. В сравнении с 2002 годом уровень темпа роста сохранился.

Активы: На начало 2004 года основную долю (62%) в структуре активов занимали кредиты (31 млрд. тенге). Темпы роста кредитного портфеля в 2003 году сохранялись на уровне 2002 года – 200%. Банк, следуя принципу минимизации рисков, уменьшил удельный вес вложений в ссуды клиентам в течение 2002 и 2003 г.г. на 24% (с 86% до 62%), в пользу ценных бумаг и ликвидных активов.

Второй по величине группой в структуре активов являются ценные бумаги. По состоянию на 01.01.04 портфель ценных бумаг составил 13 млрд. тенге, увеличившись за 2003 год в 3,5 раза.

В структуре портфеля ценных бумаг как на начало так и конец 2003 года преобладает доля государственных ценных бумаг (МЕОКАМ, МЕККАМ-6, Евроноты РК, Ноты НБРК, облигации г. Астана). Прочие ценные бумаги на 01.01.04 представлены акциями и облигациями юридических лиц (облигации Банка Развития Казахстана и т.д.).

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОСАНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

8

Следующими по величине в структуре активов являются наличные деньги и остатки на корреспондентских счетах в сумме составляющие на 01.01.04 г. - 4 млрд. тенге, или 7% от объема совокупных активов.

Обязательства: На начало 2004 года в структуре пассивов основную долю (79 %) занимали текущие счета и вклады клиентов (36 млрд.). Прирост остатков в 2003 году по срочным депозитам увеличился в 2,2 раза. По текущим счетам и вкладам до востребования – в 2,4 раза.

Несмотря на прирост обязательств в абсолютном выражении в 2003 г.г., удельный вес обязательств перед клиентами снизился с 85 % до 78% в общем объеме привлеченных средств.

Удельный вес срочных депозитов в общей структуре обязательств перед клиентами снизился с 89% до 85%, в то время как доля текущих счетов и вкладов до востребования возросла на 4%.

В целом по банку прирост остатков на текущих счетах за 2003 год составил в абсолютном выражении 3,2 млрд. тенге.

Приrostы депозитов юридических лиц в 2003 году значительно превышают прирост 2002 года – более чем в 1,5 раза, что в абсолютном выражении составляет 11 млрд. тенге против 7 млрд. тенге. Благодаря чему депозитный портфель юридических лиц на конец года составил 21,2 млрд. тенге.

Значительный рост объема депозитной базы как за 2002 год, так и за 2003 год в целом подтверждает возрастающее доверие клиентов к деятельности АО "Альянс Банк".

Капитал: Сбалансированное увеличение обязательств Банка сопровождалось адекватным приростом капитала. За счет 3-ей эмиссии ценных бумаг, капитал Банка возрос в 1,8 раза и составил на конец 2003 года 3,9 млрд. тенге.

5. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Доходы: Доходы Банка за 2003 год, которые в абсолютном выражении составляют 6,1 млрд. тенге, по сравнению с 2002 годом возросли почти в 1,5 раза. Основную долю доходов составляют процентные доходы, доля которых в суммарных доходах составила 69% или в абсолютном выражении 4,4 млрд. тенге на конец 2003 года.

В структуре процентных доходов доля доходов по кредитам снизилась с 87% до 83% и в абсолютном выражении составила на 01.01.04 - 3,6 млрд. тенге, но в тоже время ежемесячные темпы роста в течение года сохранялись на одном уровне. Причиной снижения явилось уменьшение удельного веса кредитного портфеля, состоящего, в основном, из кредитов корпоративным клиентам, который снизился за год с 70% до 62%. В абсолютном выражении кредитный портфель за год вырос более чем в 2 раза.

В тоже время доля процентных доходов по ценным бумагам увеличилась с 12 % до 15%, и в абсолютном выражении на 01.01.04 составили 641 млн. тенге. Доля процентных доходов по международным операциям сохранялась на уровне 1%.

В структуре доходов Банка, не связанных с получением вознаграждения (далее – непроцентные доходы) первыми по величине являются доходы по сборам и комиссиям - 615 млн. тенге, составляющие половину всех непроцентных доходов, в то время как на начало года их удельный вес находился на уровне 20 % от объема чистых непроцентных доходов. Далее, по величине идут доходы от дилинговых операций с ценными бумагами – 236 млн. тенге – удельный вес составляет 25%. Проведение банком операций по купле-продаже иностранной валюты позволило банку получить доходы в размере 119 млн. тенге, что составляет 14% от всего чистого непроцентного дохода.

Расходы: В целом за 2003 год наблюдается также рост расходов банка, что обусловлено увеличением обязательств Банка перед клиентами, расширением масштабов деятельности Банка и финансированием программ регионального развития.

Несмотря на то, что наибольшую часть затрат занимают расходы, не связанные с получением вознаграждения (далее – непроцентные расходы) с долей в 57%, что в абсолютном выражении составляет 3,4 млрд. тенге (в том числе резервы)), их удельный вес, по сравнению с 2002 годом снизился 3%, соответственно на эту же долю возросли расходы, связанные с получением вознаграждения (далее – процентные расходы) и составили 2,6 млрд. тенге, их прирост по сравнению с 2002 годом составил 2,5 раза. Наибольшую часть процентных затрат составляют расходы по обязательствам перед клиентами (36% – 2,2 млрд. тенге), прирост по сравнению с 2002 годом составил 2,2 раза, данное обстоятельство вызвано ростом депозитного портфеля более чем в 2 раза.

Доля административно-хозяйственных расходов в общем объеме непроцентных расходов, несмотря на прирост в абсолютном выражении, сохраняется в течение 2002 и 2003 года почти на одном уровне.

Расходы на резервы по сравнению с 2002 годом возросли почти в 5 раз. В рамках программы развития филиальной сети, в 2003 году было открыто 2 филиала и 11 РКО, также с увеличением штата по Головному Банку часть сотрудников перешла в новое арендуемое здание, в связи с чем постоянные расходы возросли в 2,4 раза в сравнении с 2002 годом.

В структуре административно-хозяйственных расходов наибольшую долю занимают:

- реклама – 41% - 275 млн. тенге (прирост по сравнению с 2002 годом составил 2,2 раза и обусловлен раскруткой бренда АО "Альянс Банк"),
- административные расходы – 20% - 132 млн. тенге
- аренда – 8% - 55 млн. тенге,
- услуги связи -7% - 45 млн. тенге,
- командировки – 6% - 39 млн. тенге.

Вторыми по величине затратами в операционных расходах являются заработка плата и расчеты с работниками (32% - 433 млн. тенге).

В 2003 году Банк уделял большое внимание развитию кадрового менеджмента. Так на обучение и развитие персонала было вложено более чем 9 млн. тенге.

В целом, по банку, можно отметить двойной прирост по заработной плате и расчетам с работниками по сравнению с 2002 годом, при увеличении штата в 1,4 раза.

6. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

В сравнении с предыдущим годом остатки денежных средств в АО "Альянс Банк" возросли на 2 769 132 тыс. тенге.

Наибольшее поступление денег согласно "Отчету о движении денег" в сумме 5.739.007 тыс. тенге принесли операции, связанные с финансовой деятельностью.

В соответствии с принятым общим собранием акционеров решением об увеличении уставного капитала, Банк проводил активную политику по привлечению акционеров. Так за отчетный год размер оплаченного уставного капитала увеличился на 1.629.190 тыс. тенге и на начало 2004 года составил 3.575.000 тыс. тенге.

Также в 2003 году Банком в размере 2.780.234 тыс. тенге был привлечен субординированный долг в виде индексированных субординированных облигаций. Кроме того, Банком в 2003 году были размещены облигации на сумму 303.400 тыс. тенге.

В 2003 году было привлечено займов от банков и Правительства Республики Казахстан в размере 1.118.198 тыс. тенге.

Также изменения в движении денег произошли в операционной и инвестиционной деятельности банка.

7. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

По состоянию на 1 января 2003 года уставный капитал Банка составлял 1.945.810 тыс. тенге. За отчетный период Банком была проведена 1 эмиссия простых именных акций на общую сумму 2 000 000 000 (два миллиарда) тенге. Номинальная стоимость – 10 000 (десять тысяч) тенге. Эмиссия разделена на 200 000 (двести тысяч) штук. В отчетном году Банком не производился выкуп собственных акций. На конец 2003 г. не реализовано 42 500 (сорок две тысячи пятьсот) штук простых именных акций. Источником увеличения уставного капитала явились собственные средства акционеров. Дочерние и ассоциированные компании не являются держателями акций АО "Альянс Банк".

Количество зарегистрированных к выпуску акций (по их видам) составляет 400 000 (четыреста тысяч) штук простых именных акций, при этом привилегированных акций не имеется.

На начало 2004 года количество оплаченных акций составляет 357 500 (триста пятьдесят семь тысяч пятьсот) штук простых именных акций АО "Альянс Банк". Номинальная стоимость одной акции – 10 000 (десять тысяч) тенге. Количество неоплаченных акций составляет 42 500 (сорок две тысячи пятьсот) штук простых именных акций.

По состоянию на 1 января 2003 г. в обращении находилось 200 000 (двести тысяч) штук простых именных акций АО "Альянс Банк".

По состоянию на 1 января 2004 г. в обращении находится 357 500 (триста пятьдесят семь тысяч пятьсот) штук простых именных акций Банка.

Дополнительный капитал банка за отчетный период не формировался и не использовался. Уставный капитал Банка на 1 января 2004 года составил 3.575.000 тыс. тенге.

Согласно решения Годового общего собрания акционеров Банка №02/03 от 29.05.03г. нераспределенный чистый доход банка за 2002 год в сумме 40 656 тыс. тенге в полном объеме направлен на пополнение резервного капитала. На 1 января 2003 г. размер резервного капитала банка составлял 63 508 тыс. тенге. На 1 января 2004 г. размер резервного капитала банка составил 104 164 тыс. тенге увеличившись на 64%. В течение 2003 г. средства резервного капитала не использовались.

Уменьшение по резервам переоценки прошлых лет займов в тенге, с фиксацией валютного эквивалента, произошло в связи с погашением кредитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента, резерв в сумме 10,530 тыс. тенге был перенесен на счет 4705.

Чистый доход текущего года составил 112,319 тыс. тенге.

**8. ИЗМЕНЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ
 АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ТОО "ДЕЛЛОЙТ И ТУШ"**

Бухгалтерский баланс:

| Корректировки по аудиту: | | Альянс Банк | Деллойт & Туш | Различие |
|--|--|-------------------|-------------------|-----------------|
| АКТИВЫ: | | | | |
| Всего до аудита: | | 50 675 082 | 50 675 082 | 0 |
| Сторнировочные записи на сумму расходов по КПН за 2003 г | | 90 000 | 90 000 | 0 |
| Доначисление провизий по займам, выданным клиентам, за 2002 г | | | -202 874 | -202 874 |
| Доначисление провизий по займам, выданным клиентам, за 2003 г | | -323 901 | -242 408 | 81 493 |
| Урегулирование дебетового остатка по КПН (90,000 тыс.тенге минус 72,742 тыс. тенге - счета 2851 и 1851) | | | -17 258 | -17 258 |
| Округление | | | -3 | -3 |
| Всего после аудита: | | 50 441 181 | 50 302 539 | -138 642 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | |
| Всего до аудита: | | 46 589 193 | 46 589 193 | |
| В связи с излишним начислением расходов были произведены сторнировочные записи по расходам по субординированному долгу | | -17 398 | -17 398 | 0 |
| Урегулирование дебетового остатка по КПН (90,000 тыс.тенге минус 72,742 тыс. тенге - счета 2851 и 1851) | | | -17 258 | -17 258 |
| Сторно провизий по условным обязательствам за 2002 г | | | 27 580 | 27 580 |
| Сторнировочные записи на сумму расходов по КПН за 2002 г | | | -38 583 | -38 583 |
| Отсроченный подоходный налог | | | 29 290 | 29 290 |
| Всего после аудита: | | 46 571 795 | 46 572 824 | 1 029 |
| КАПИТАЛ: | | | | |
| Всего до аудита: | | 4 085 889 | 4 085 889 | |
| Сторнировочные записи на сумму расходов по КПН за 2002 г | | | 38 583 | 38 583 |
| Доначисление провизий по займам, выданным клиентам, за 2002 г | | | -202 874 | -202 874 |
| Сторно провизий по условным обязательствам за 2002 г | | | -27 580 | -27 580 |
| В связи с окончательным расчетом по КПН по итогам 2003 г были произведены сторнировочные записи на сумму расходов по КПН за 2003 г | | 90 000 | 90 000 | 0 |
| Доначисление провизий по займам, выданным клиентам, за 2003 г | | -323 901 | -242 408 | 81 493 |
| В связи с излишним начислением расходов были произведены сторнировочные записи по расходам по субординированному долгу | | 17 398 | 17 398 | 0 |
| Отсроченный подоходный налог | | | -29 290 | -29 290 |
| Перенос с балансового счета 3561 "Резервы переоценки стоимости ЦБ, имеющихся в наличии для продажи" суммы переоценки в размере 24,629 тыс. тенге на счета расходов | | 0 | | 0 |
| Округление | | | -3 | -3 |
| Всего после аудита: | | 3 869 386 | 3 729 715 | -139 671 |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

12

Отчет о прибылях и убытках:

| Корректировки по аудиту: | Альянс Банк | Деллойт & Туш | Различие |
|--|----------------|------------------|---------------|
| Финансовый результат за 2003 г. до аудита: | 353 451 | 353 451 | 0 |
| В связи с окончательным расчетом по КПН по итогам 2003 года были произведены сторнировочные записи на сумму расходов по КПН за 2003 г | 90 000 | 90 000 | 0 |
| Сторнировочные записи на сумму расходов по КПН за 2002 год (включены в расходы по МСФО в 2002 г.) | 0 | 38 582 | 38 582 |
| В связи с излишним начислением расходов были произведены сторнировочные записи по расходам по субординированному долгу | 17 398 | 17 398 | 0 |
| В связи с относительно поздним внесением изменений в Учетную политику норм, регламентирующих порядок учета ценных бумаг по справедливой стоимости, суммы переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, были перенесены с балансового счета 3561 "Резервы переоценки стоимости ЦБ, имеющихся в наличии для продажи" на счета доходов/расходов (4709/5709) | -24 629 | -24 629 | 0 |
| Доначисление провизий по займам, выданным клиентам, за 2003 год | -323 901 | -242 408 | 81 493 |
| Сторнировочные записи по доходам Банка от участия в капитале АО "Альянс Инвестмент Менеджмент" за 2002 г. (включены в доходы по МСФО в 2002 г.) | 0 | -8 830 | -8 830 |
| Сторнировочные записи по провизиям за выданные гарантии за 2002 г. (включены в расходы по МСФО в 2002 г.) | 0 | 23 806 | 23 806 |
| Сторнировочные записи по доходам от переоценки займов (3585), проведенным по аудиту в 2002 г (включены в доходы по МСФО в 2002 г.) | 0 | -10 530 | -10 530 |
| Отсроченный подоходный налог (расходы по провизиям между МСФО и НБРК) | 0 | -29 290 | -29 290 |
| Финансовый результат за 2003 г. после аудита: | 112 319 | 207 550 | 95 231 |

9. УЧАСТИЕ БАНКА В УСТАВНЫХ КАПИТАЛАХ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

По состоянию на 1 января 2004 года Банк участвовал в уставных капиталах 4 юридических лиц, сумма участия в которых составляет 78,200 тыс. тенге (приложение № 1).

Банк имеет долю участия в ТОО "Альянс Инвестмент Менеджмент" в размере 39 млн. тенге или 39% уставного капитала (данная компания является зависимой компанией Банка).

Банк имеет долю участия в уставном капитале ЗАО "Процессинговый центр" в размере 10 млн. тенге или 1,37% уставного капитала.

В отчетном году Банк приобрел долю в уставном капитале ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" в размере 2,200 тыс. тенге с 1,4 % долей уставного капитала, а также приобрел долю в уставном капитале ЗАО СК "Альянс полис" в размере 27,000 тыс. тенге с 9 % долей уставного капитала.

10. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ ЛИЦАХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

По состоянию на 01.01.2004 года объем операций со связанными с Банком лицами составил 236,935 тыс. тенге, из них 49,8% занимают заемные операции. В кредитном портфеле Банка данные операции занимают долю, равную 0,4%. Условия предоставления кредитов и размещения депозитов связанным с Банком лицам соответствуют общепринятым стандартам Банка и не противоречат статье 40 Закона РК "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Банк не предоставляет льготных условий при кредитовании и других сферах банковской деятельности лицам, связанным с ним особыми отношениями. Предоставление льготных условий означает:

- вступление в сделку, в которую по природе, цели, особенностям и риску Банк не вступил бы с обычными клиентами;
- получение вознаграждений за выполнение банковской операции или принятие в залог обеспечения ниже, чем это требуется от других клиентов.

Банк не осуществляет выдачу займов без обеспечения (бланковый кредит) лицам, связанным с Банком особыми отношениями.

Решение вопроса о предоставлении кредитов займов, связанным с Банком особыми отношениями является исключительной компетенцией Совета Директоров Банка.

11. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА ФИНАНСОВЫХ И ФОНДОВЫХ РЫНКАХ

В 2003 году Банк получил лицензию на брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, № 0101100532 от 25 февраля 2003 года. В марте 2003 года Банк заключил договор с Национальным Банком Республики Казахстан на совершение операций с краткосрочными нотами НБРК, став первичным агентом и в мае 2003 заключил договор с Министерством финансов Республики Казахстан, став первичным дилером. В апреле 2003 года Банк был принят в члены ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" (далее – биржа) по категориям "К" и "Р" с правом участия в торгах государственными ценными бумагами и негосударственными эмиссионными ценными бумагами,ключенными в официальный список биржи. В течение первого полугодия Банком были полностью размещены субординированные облигации первой эмиссии. В течение 2003 года Банком была два раза произведена выплата купонного вознаграждения держателям индексированных по девальвации тенге облигациям первой эмиссии – общая сумма выплаты составила 221,741 тыс. тенге (полугодовой купон 9,0% годовых).

За первые семь месяцев Банку биржа присвоила рейтинг активности оператора биржевого рынка негосударственных эмиссионных ценных бумаг 0,01% в соответствии с долей заключенных ею сделок в совокупном брутто-обороте торгов (сумма купленных и проданных акций и облигаций на вторичном рынке).

В 2003 году Банк активно участвовал на фондовом рынке Республики Казахстан. На первичном рынке было приобретено государственных и корпоративных ценных бумаг на сумму 13,296,538 тыс. тенге, доход составил 341,265 тыс. тенге (Приложение 2). На вторичном рынке было приобретено ценных бумаг на сумму 6,524,231 тыс. тенге, доход составил 308,188 тыс. тенге. Общий объем ценных бумаг, проданных на вторичном рынке составил 7,463,598 тыс. тенге, доход по ним составил 179,718 тыс. тенге. Объем портфеля ценных бумаг АО "Альянс Банк" на 01.01.2004г. составил 12,845,196 тыс. тенге, при этом доля корпоративных ценных бумаг составила 15,62% от общего объема ценных бумаг.

Государственные ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг банка, представлены в следующей таблице:

| | Кол-во шт. | Объем (тыс. тенге) | Доходность % (при покупке) |
|-----------------------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| МЕОКАМ120 мес. | 500,000 | 500,000 | 6,44 |
| МЕОКАМ60 мес. | 350,000 | 350,000 | 6,25 |
| МЕОКАМ36 мес. | 1,142,393 | 1,142,393 | 7,31 |
| МЕОКАМ24 мес. | 1,500,000 | 1,500,000 | 7,46 |
| МЕККАМ6 мес. | 960,000 | 96,000 | 5,84 |
| ЕВРОНОТЫ РК 3 эмиссии | 4,473,000 | 645,096 | 3,25 |
| ЕВРОНОТЫ РК 4 эмиссии | 10,160,000 | 1,465,275 | 3,76 |
| Муниципальные облигации г. Астана | 500,000 | 48,507 | 8,50 |
| НОТЫ НБРК | 49,487,700 | 4,948,770 | 5,00 |

Корпоративные ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг банка, представлены в следующей таблице:

| | Кол-во шт. | Объем (тыс. тенге) | Доходность % (при покупке) |
|--|-----------------------|-------------------------------|---------------------------------------|
| Акции АО "Банк Центркредит" | 1,000,000 | 200,000 | - |
| Облигации АО "VITA" | 2,852,000 | 268,535 | 20,06 |
| Облигации АО "Алматы Кус" | 5,277 | 76,105 | 12,85 |
| Облигации АО "НурБанк" | 12,500 | 193,870 | 8,75 |
| Облигации АО "Банк Туран Алем" | 589 | 8,835 | 7,70 |
| Облигации АО "Банк Центр Кредит" | 40,084,7151 | 400,847 | 10,00 |
| Облигации АО "Банк Развития Казахстана" | 150,000 | 142,359 | 9,00 |
| Облигации ЗАО "Казахстанская Ипотечная Компания" | 375,000,000 | 375,000 | 8,26 |
| Облигации АО "ИнтергазЦентральная Азия" | 2,000,000 | 200,000 | 7,22 |
| Облигации АО "RGBrands" | 250,000,000 | 250,000 | 9,55 |
| Облигации АО "АТФ Банк" | 2,330 | 33,603 | 7,13 |

В 2003 году было заключено 5 форвардных контрактов на покупку-продажу иностранной валюты. Объем форвардных операций составил 1,118,603 тыс. тенге, 7,601 тыс. долларов США, доход по ним составил 8,266 тыс. тенге (Приложение 3).

12. ДЕПОЗИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банком наибольшие объемы поступления денег получены от депозитной деятельности, удельный вес которых в привлеченных средствах на начало 2004 составляет 66%.

Деятельность Банка в области привлечения депозитов была направлена на дальнейшее расширение и создание стабильной депозитной базы. Этому способствовали основные

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

15

направления Банка в области развития розничного бизнеса. Создание депозитной базы осуществлялось в двух направлениях: привлечение депозитов юридических лиц и привлечение вкладов населения. Основное акцент был сделан на привлечении срочных депозитов, объемы которых возросли в течение года в 2,2 раза.

Динамика срочных депозитов характеризуется стабильными темпами роста на протяжении всего 2003 года, а июль 2003 года отмечен самым высоким приростом за рассматриваемый период - 1,4 раза, в связи с понижением предельных ставок Фонда гарантирования вкладов, с 1 августа вступили в действие новые ставки вознаграждения по депозитам, о чем заранее, через СМИ было извещено население и предприятия страны, и как следствие – перед введением новых ставок, увеличилось количество заключаемых договоров, обеспечив тем самым высокий прирост. Депозитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

| | 2003 | | | 2002 | | |
|-------------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|-------------------|-----------------|
| | Вклады до востреб. | Срочные вклады | Вклады-гарантии | Вклады до востреб. | Срочные вклады | Вклады-гарантии |
| Юридические лица | 5,154,618 | 19,928,415 | 1,286,968 | 2,056,998 | 9,735,976 | 493,013 |
| Тенге | 3,378,639 | 17,394,783 | 1,199,281 | 1,929,878 | 3,281,453 | 21,943 |
| Доллары США | 1,744,118 | 2,533,632 | 87,687 | 120,816 | 6,454,523 | 471,070 |
| Евро | 1,522 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие валюты | 30,339 | 0 | 0 | 6,304 | 0 | 0 |
| Физические лица | 246,362 | 8,447,921 | 1,120,136 | 170,321 | 3,565,399 | 400,861 |
| Тенге | 179,998 | 3,704,244 | 722,167 | 114,093 | 1,192,707 | 257,188 |
| Доллары США | 61,879 | 4,360,122 | 397,969 | 55,964 | 2,362,096 | 143,673 |
| Евро | 3,646 | 383,555 | 0 | 183 | 10,596 | 0 |
| Прочие валюты | 839 | 0 | 0 | 81 | 0 | 0 |
| ИТОГО: | 5,400,980 | 28,376,336 | 2,407,104 | 2,227,319 | 13,301,375 | 893,874 |

Срочные депозиты физических лиц: Положительная динамика депозитов физических лиц отмечена более высокими и более стабильными ежемесячными темпами роста в течение 2003 года в сравнении с депозитами юридических лиц. Приrostы вкладов от физических лиц в 2003 году значительно превышают прирост 2002 года - более чем в 2,5 раза, что в абсолютном выражении составляет 5,6 млрд. тенге против 2,2 млрд. тенге. Благодаря чему депозитный портфель физических лиц на конец года составил 9,6 млрд. тенге. Соответственно увеличилась доля физических лиц в общем, депозитном портфеле: если на начало 2003 года доля составляла 27,9%, то, на конец года доля физических лиц увеличилась до 31,1%. Рассматривая депозиты в разрезе валют, отметим, что если в начале 2003 года население отдавало предпочтение валютным вкладам (37% тенговые вклады, 63% - валютные вклады), то с сентября ситуация, в связи с укреплением тенге, стала меняться. На конец года доля тенговых депозитов составила 46%, валютных депозитов – 54%.

Деятельность Банка в области привлечения депозитов, в частности вкладов населения, строилась в соответствии с Депозитной политикой и основной депозитной линейкой Банка.

Банком предлагались населению депозитные программы, максимально охватывающие все слои потенциальных клиентов - вкладчиков и удовлетворяющие их потребности в этих услугах, с учетом изучения реального и прогнозируемого спроса по регионам Казахстана, ставок вознаграждений, минимального и максимального размера, сроков и перспектив эффективного их размещения. Ставки вознаграждений на депозиты, в частности на вклады населения определялись на основе базовых ставок, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами с учетом планируемого объема ресурсной базы и спроса на размещение в активных операциях Банка.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

16

Срочные депозиты юридических лиц: В целом для динамики депозитов юридических лиц в 2003 году характерен положительный тренд. Однако, если рассматривать ежемесячные темпы роста, то они не так высоки и стабильны, как темпы роста депозитов физических лиц, отдельные периоды отмечены оттоками депозитов юридических лиц. Приросты депозитов юридических лиц в 2003 году значительно превышают прирост 2002 года - более чем в 1,5 раза, что в абсолютном выражении составляет 11 млрд. тенге против 7 млрд. тенге. Благодаря чему депозитный портфель юридических лиц на конец года составил 21,2 млрд. тенге. В тоже время снизилась доля юридических лиц в общем, депозитном портфеле: если на начало 2003 года доля составляла 72%, то, на конец года доля юридических лиц уменьшилась до 68,9%. Рассматривая депозиты в разрезе валют, отметим, что если в начале 2003 года предприятия вкладывали деньги в валютные депозиты (32% тенговые вклады, 68% - валютные вклады), то уже март и апрель отмечены равными пропорциями, а с июня пошло резкое увеличение доли тенговых депозитов, и на конец года доля депозитов в тенге составила – 88%.

Ссудный портфель АО "Альянс Банк" за 2003 год увеличился почти в 2 раза и составил на 1 января 2004 года 31,649,350 тыс. тенге. Значительный рост объема выданных кредитов, прежде всего, связан с новой стратегией развития банка, которая ориентирована на привлечение крупных инвестиций, реализацию новых банковских продуктов, расширение филиальной сети, развитие розничного бизнеса и других направлений. Структура ссудного портфеля претерпела изменения, что обусловлено увеличением объема выданных кредитов в отраслях торговли, горнодобывающем секторе, пищевой промышленности и т.д.

Финансирование секторов экономики в 2003 году представлены следующими данными:

| Сектор экономики | Всего сумма выданных кредитов в 2003 году | Средневзвешенная процентная ставка | В том числе: | | Погашено в 2003 году: | |
|--------------------------|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------|--|
| | | | Сумма по малому и среднему бизнесу | Средневзвешенная процентная ставка | Всего | В том числе по малому и среднему бизнесу |
| Сельское хозяйство | 6,316,705 | 15,99 | 3,135,338 | 15,92 | 4,961,200 | 1,856,171 |
| Строительство | 4,256,551 | 14,54 | 2,644,793 | 15,47 | 2,866,767 | 1,048,802 |
| Розничная торговля | 2,104,791 | 19,08 | 1,752,933 | 19,21 | 1,349,075 | 907,824 |
| Оптовая торговля | 20,656,235 | 15,87 | 12,436,070 | 15,91 | 16,560,148 | 8,655,640 |
| Электроэнергетика | 110,712 | 13,87 | 0 | | 179,012 | 0 |
| Транспорт | 1,621,364 | 14,37 | 689,750 | 16,24 | 1,168,247 | 334,525 |
| Легкая промышленность | 435,382 | 17,71 | 343,014 | 18,58 | 456,391 | 254,843 |
| Пищевая | 4,257,336 | 15,90 | 1,533,485 | 14,53 | 2,955,226 | 565,006 |
| Сервис | 3,189,149 | 15,91 | 751,383 | 16,11 | 1,528,129 | 292,555 |
| Связь | 1,620,124 | 14,60 | 12,000 | 18,00 | 1,861,773 | 2,125 |
| Уголь, нефть, газ | 2,463,714 | 14,13 | 1,887,129 | 14,57 | 1,672,246 | 804,270 |
| Операции с недвижимостью | 692,389 | 15,41 | 688,443 | 14,71 | 88,824 | 28,534 |
| Физические лица | 3,728,753 | 18,03 | 62,905 | 20,83 | 2,922,782 | 86,005 |
| Прочее | 21,762,691 | 15,46 | 3,121,727 | 15,96 | 18,970,190 | 1,147,007 |
| ИТОГО: | 73,215,896 | 15,78 | 29,058,970 | 15,94 | 57,540,015 | 15,983,306 |

Как видно из таблицы, кредитные ресурсы размещены банком во все сектора экономики. По сравнению с кредитным портфелем предыдущего года, портфель конца 2003 года более диверсифицирован по отраслям деятельности заемщиков. Изменилась структура кредитных вложений. Увеличилась доля вложений в строительство - с 2,7% в 2002 году до 5,8% в 2003 г, сельское хозяйство – с 2,8% до 8,6% соответственно. Всего за отчетный период выдано кредитов в 3,4 раза больше чем в 2002 году.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

17

Особое внимание уделялось кредитованию малого и среднего бизнеса. Сумма выданных кредитов этому сектору экономики по сравнению с прошлым годом увеличилась в 2,4 раза или на 17 124 044 тыс. тенге и составила 38 % от общего объема выданных кредитов.

Следует отметить общее снижение ставок вознаграждения - средневзвешенная ставка по выдаваемым кредитам в среднем стала ниже на 1,4% по сравнению с предыдущим годом и составляет 15,8%.

Ссудный портфель Банка по клиентам (юридические и физические лица) представлен в следующей таблице:

| | 2003 | | 2002 | | <i>тыс. тенге</i> |
|---------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | Юридические | Физические | Юридические | Физические | |
| | лица | лица | лица | лица | |
| Тенге | 21,428,192 | 1,570,901 | 6,802,840 | 897,736 | |
| Доллары США | 6,950,455 | 1,648,913 | 7,649,216 | 605,411 | |
| Евро | 32,401 | 18,488 | 0 | 18,261 | |
| Итого: | 28,411,048 | 3,238,302 | 14,452,056 | 1,521,408 | |

Ссудный портфель Банка по срокам предоставления займов представлен в следующей таблице:

| | 2003 | | | | | <i>в тыс. тенге</i> |
|---------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|
| | до 1 мес. | от 1 до 3 | От 3 мес. | от 1 года | от 5 лет и | |
| | мес. | до 1 года | до 5 лет | более | Всего | |
| Тенге | 253,060 | 513,846 | 8,452,293 | 10,646,882 | 3,133,012 | 22,999,093 |
| Доллары США | 19,825 | 665,889 | 2,797,635 | 4,358,640 | 757,379 | 8,599,368 |
| Евро | 0 | 0 | 0 | 50,889 | 0 | 50,889 |
| Итого: | 272,885 | 1,179,735 | 11,249,928 | 15,056,411 | 3,890,391 | 31,649,350 |

Развитие розничного бизнеса – по-прежнему одно из приоритетных направлений развития Банка. В отчетном периоде Банком было предоставлено кредитов физическим лицам на сумму 11,272,630 тыс. тенге, из них на потребительские цели – 9,027,330 тыс. тенге, ипотечных кредитов на 2,245,300 тыс. тенге. Следует отметить, что Банк уделяет значительное внимание развитию собственных программ потребительского и ипотечного кредитования, а также совместным проектам с Казахстанской Ипотечной Компанией, участником которой Банк стал в 2002 году. В настоящее время успешно действует программа экспресс-кредитования физических лиц.

В 2003 году Кредиты Правительству Республики Казахстан и местным исполнительным органам власти не выдавались.

13. ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ

В соответствии с Кредитной политикой Банка (утверждена протоколом заседания Совета Директоров Банка от 30/07/2002 года № 26) ставка вознаграждения за предоставление кредита для определенного Заемщика определяется уровнем риска, связанного с кредитованием данного Заемщика или его транзакции. Ставка вознаграждения должна быть не ниже базовой ставки кредитования, устанавливаемой Комитетом по Управлению активами и пассивами (далее - КАП). Кредитование по ставке вознаграждения ниже базовой возможно по решению Кредитного Комитета.

Ставка вознаграждения может быть фиксированной и плавающей, привязанной к определенному внешнему базису. Вид и величина ставки оговаривается в конкретном договоре предоставления кредитного инструмента.

При использовании конкретного источника финансирования, определенного кредитного инструмента и условий использования его в качестве обеспечения по данному кредитному

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

18

инструменту ставка вознаграждения состоит из двух составляющих: ставки привлечения и процентной маржи Банка. Процентная маржа устанавливается индивидуально по каждому подобному связанному кредитованию.

Ставка комиссионного вознаграждения за обслуживание кредита определяется Тарифной политикой Банка. Предоставление льготной ставки вознаграждения и других условий при кредитовании определяется решением Кредитного Комитета Банка.

В соответствии с Депозитной политикой Банка (утверждена протоколом заседания Совета Директоров Банка от 10/06/2002 года № 23) при планировании комплекса депозитных услуг Банк определяет и анализирует структуру затрат, наличие конкуренции, уровень реального и прогнозируемого спроса и, следовательно, их цену. Объектом ценовой политики в части привлечения ресурсов являются процентные ставки привлечения, тарифы, комиссионные, премии, скидки, минимальный размер вклада.

По отдельным видам депозитных продуктов условия определяются размером, сроком, спецификой функционирования, объемом и характером других банковских услуг, потребляемых клиентами Банка.

Определением цены на все депозитные продукты занимается КАП на основе информации о себестоимости этих продуктов и анализа макроэкономической ситуации, представляемой соответствующими структурными подразделениями.

Все вопросы ценообразования выносят на рассмотрение и утверждение по рекомендациям или предложениям КАП.

Единая политика ценообразования, устанавливаемая настоящей Депозитной Политикой позволяет оценить деятельность каждого подразделения и филиала Банка, в частности, и дает возможность:

- 1) анализировать организацию работы каждым структурным подразделением и филиалом по обеспечению выполнения принятых в Стратегическом плане Банка параметров деятельности Банка;
- 2) обеспечить покрытие всех расходов Банка, связанных с банковской деятельностью;
- 3) устанавливать конкурентоспособные условия на кредиты Банка;
- 4) клиентам и работникам Банка иметь четкое представление о политике Банка в области привлечения ресурсов.

14. КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ АКТИВЫ БАНКА И РАСЧЕТ ПРОВИЗИЙ ПО НИМ

Основой определения суммы резервов по кредитам служат "Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категориям сомнительных и безнадежных", утвержденных Постановлением Правления Национального Банка РК от 16 ноября 2002 года № 465 (с учетом изменений и дополнений).

Списание безнадежных долгов производится на основании наличия просроченной задолженности по истечению 180 дней (по вознаграждению – 60 дней), после проведения всех необходимых процедур, таких как: обращение взыскания на текущий счет должника, изъятие и реализация обеспечения, обращение в судебные органы, обращение взыскания на имущество клиента.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

19

Движение резервов в 2003 году на возможные потери приводится в следующей таблице:

| | <u>тыс. тенге</u> | | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------|
| | Займы банкам | Займы клиентам | Прочие активы | Инвес- тиции | Вклады в банках | Гарантии и аккредитивы | Другие условные обязательства |
| Остаток на начало 2003 г | 0 | 587,160 | 225 | 0 | 0 | 12,287 | 0 |
| Сформировано в течение года | 0 | 2 721 262 | 23 151 | 0 | 532 | 99 169 | 0 |
| Списано в убыток | 0 | 290,341 | 1,015 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Аннулировано | 0 | 1 508 657 | 952 | 0 | 0 | 91209 | 0 |
| Остаток на конец 2003 г | 0 | 1,509,424 | 21,409 | 0 | 532 | 20,247 | 0 |

По состоянию на 1 января 2004 года Банком было создано 1,509,424 тыс. тенге провизий по всем классифицированным займам; доля специальных резервов составила 44%. На конец 2003 года, отношение созданных провизий к объему кредитного портфеля составляет 4,8%. В течение 2003 года за счет созданных провизий было списано займов в размере 290,341 тыс. тенге. В счет погашения ранее списанных займов, признанных в качестве доходов поступило 43,369 тыс. тенге, из них 7 погасили юридические лица, 58 - физические лица.

Изменения за отчетный год в классификации ссудного портфеля характеризуются следующей таблицей:

| | 2003 | | | 2002 | | | <u>тыс. тенге</u> |
|---|-----------------------------------|---|--|-----------------------------------|---|--|-------------------|
| | Всего сумма основного долга | Доля каждой классифика- ционной категории в портфеле | Всего сумма фактически созданных проводий | Всего сумма основного долга | Доля каждой классифика- ционной категории в портфеле | Всего сумма фактически созданных проводий | |
| 1. Стандартные - 0% резерва | 22 058 972 | 83% | 0 | 12,561,673 | 79% | 0 | |
| 2. Сомнительные: | 9 279 636 | 17% | 1,208,682 | 3,263,939 | 20% | 439,309 | |
| 1) сомнительные 1 категории - 5% резерва | 5 496 072 | 7% | 274 804 | 1,797,940 | 11% | 89,897 | |
| 2) сомнительные 2 категории - 10% резерва | 1 196,200 | 3% | 119,620 | 606,010 | 4% | 60,601 | |
| 3) сомнительные 3 категории - 20% резерва | 349 99 | 0% | 70,000 | 61,385 | 0% | 12,277 | |
| 4) сомнительные 4 категории - 25% резерва | 1 497 699 | 3% | 374,425 | 491,072 | 3% | 122,768 | |
| 5) сомнительные 5 категории - 50% резерва | 739,666 | 2% | 369,833 | 307,532 | 2% | 153,766 | |
| 3. Безнадежные - 100% резерва | 300,742 | 1% | 300,742 | 147,852 | 1% | 147,852 | |
| ВСЕГО (1+2+3) | 31 649 350 | 100% | 1,509,424 | 15,973,464 | 100% | 587,161 | |

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

Очевидно улучшение качества кредитного портфеля за отчетный период: доля стандартных кредитов увеличилась на 4%, соответственно произошло уменьшение удельного веса менее качественных категорий кредитов. Следует отметить, что рост ссудного портфеля в абсолютном выражении в размере 15,675,886 тыс. тенге, на 86% произошел за счет стандартных кредитов, прирост которых составил 9,497,299 тыс. тенге. Таким образом, проводимая банком политика позволяет поддерживать качество ссудного портфеля на необходимом уровне.

15. ОПЕРАЦИИ С ВЕКСЕЛЯМИ

АО "Альянс Банк" является финансовым консультантом крупных участников вексельного рынка Республики Казахстан, таких как ОАО "Алматы Кус", ЗАО НК "Казахстан Темір Жолы", ОАО "KazTransCom".

Основные задачи, которые решает АО "Альянс Банк" на рынке вексельного обращения следующие:

- 1) претворение в жизнь вексельных программ предприятий и, как следствие – формирование рынка;
- 2) поддержка ликвидности векселей предприятий на рынке путем проведения активных операций учета;
- 3) предоставление качественных услуг Банка – оператора по мониторингу процесса обращения и погашения векселей предприятий;
- 4) действие Банка в качестве финансового менеджера и консультанта предприятий - эмитентов векселей.
- 5) разработка дизайна и степеней защиты бланков векселей в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

АО "Альянс Банк" предлагает весь спектр операций с векселями:

- принятие векселей на инкассо;
- предоставление услуг по оплате векселей плательщиком;
- акцепт векселей в порядке посредничества;
- учет векселей.

С начала 2004 года АО "Альянс Банк" выступило финансовым оператором двух эмиссий векселей Национальной Компании "Казахстан Темир Жолы" (КТЖ) на общую сумму в 300 млн. тенге.

Помимо ЗАО НК "Казахстан Темир Жолы", АО "Альянс Банк" является финансовым оператором вексельных программ таких крупных компаний Казахстана как ОАО "Алматы Кус" и ОАО "KazTransCom", являющихся первоклассными эмитентами векселей.

Активное использование векселей не только помогает компаниям оптимизировать и облегчать порядок расчетов с поставщиками, но и сдерживать рост денежной массы за счет увеличения безналичных средств расчетов и реализации продукции в кредит. Кроме этого, использование векселей способствует оживлению производственной деятельности на предприятиях за счет мобилизации финансовых ресурсов.

Всего за 2003 год АО "Альянс Банк" учтено векселей ОАО "Алматы Кус" на сумму более 160 млн. тенге и ЗАО НК "Казахстан Темір Жолы" на сумму более 650 млн. тенге. Доход за 2003 год по данным операциям составил 22,888 тыс. тенге.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

21

16. ИНФОРМАЦИЯ О БАЛАНСОВЫХ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Информация о количестве лицевых счетов, открытых в банке, отображена в следующей таблице:

| | Количество по балансовым счетам | Количество по внебалансовым счетам |
|--------------------------|--|---|
| Головной банк | 3,093 | 606 |
| Алматинский фил-л | 8,053 | 1,880 |
| Астанинский фил-л | 3,314 | 305 |
| Усть-Каменогорский фил-л | 12,098 | 2,257 |
| Семипалатинский фил-л | 2,472 | 2,322 |
| Экибастузский фил-л | 8,103 | 1,827 |
| Павлодарский фил-л | 21,076 | 6,582 |
| Петропавловский фил-л | 6,204 | 828 |
| Карагандинский фил-л | 1,334 | 319 |
| Итого: | 65,747 | 16,926 |

Информация о количестве подтвержденных и неподтвержденных счетов прилагается в нижеследующей таблице:

| | Кол-во подтвержденных счетов | Неподтвержденные счета | |
|--------------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| | | Кол-во | Сумма (тыс. тенге) |
| Алматинский фил-л | 1,119 | 246 | 457 |
| Астанинский фил-л | 370 | 5 | 16 |
| Усть-Каменогорский фил-л | 556 | 62 | 214 |
| Семипалатинский фил-л | 2,357 | 115 | 566 |
| Экибастузский фил-л | 333 | 41 | 54,369 |
| Павлодарский фил-л | 486 | 534 | 11,259 |
| Петропавловский фил-л | 115 | 159 | 18,358 |
| Карагандинский фил-л | 69 | 53 | 157 |
| Итого: | 5,405 | 1,215 | 85,396 |

Подтверждение по счетам от клиентов не получено по следующим причинам:

- 1) отсутствие движений по счетам клиента длительный период;
- 2) предписания фискальных органов;
- 3) передислокация клиента в другие регионы;
- 4) удаленность клиента и его неявка в банк.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

22

17. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

| | | Норматив | 2003 | 2002 |
|-------------|---|-----------------|-------------|-------------|
| K1 | Капитал 1 уровня | >= 6% | 7 % | 8,8 % |
| K2 | Капитал 2 уровня | >= 12% | 17 % | 12,1 % |
| K3 (3.1) | Максим размер риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями | < 25% | 21 % | 19 % |
| K3 (3.2) | Максим размер риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями | < 10% | 1 % | 0,4 % |
| K3 (3.3) | Максим размер риска на одного заемщика по бланковым кредитам | < 10% | 2 % | 6 % |
| K3 (3.4) | Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями | < 10% | 118,032 | 81,454 |
| K4 | Коэффициент текущей ликвидности | > 30% | 141 % | 97 % |
| K5 | Коэффициент краткосрочной ликвидности | > 50% | 109 % | 127 % |
| K6 | Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы | < 50% | 13 % | 19 % |

18. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА РЫНКЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Расширение сети обменных пунктов и открытие РКО позволили банку получить 122,340 тыс. тенге нетто-доходов по операциям по купле-продаже иностранной валюты. Объемы купли-продажи валюты характеризуются следующими данными:

| | Доллар США (тыс. ед. валют) | | Евро (тыс. ед. валют) | | Российский рубль (тыс. ед. валют) | | Доход (тыс. тенге) |
|--------------------------|---------------------------------------|----------------|---------------------------------|----------------|---|----------------|------------------------------|
| | Покупка | Продажа | Покупка | Продажа | Покупка | Продажа | |
| Алматинский фил-л | 37,786 | 35,258 | 5,312 | 10,278 | 68,754 | 7,762 | 30,578 |
| Астанинский фил-л | 3,878 | 12,895 | 110 | 219 | 662 | 648 | 19,877 |
| Усть-Каменогорский фил-л | 1,728 | 4,141 | 36 | 299 | 4,404 | 4,789 | 3,556 |
| Семипалатинский фил-л | 4,694 | 11,767 | 232 | 276 | 7,039 | 5,304 | 8,322 |
| Экибастузский фил-л | 4,232 | 5,515 | 425 | 463 | 20,476 | 38,278 | 11,225 |
| Павлодарский фил-л | 7,000 | 45,166 | 920 | 2,100 | 90,000 | 152,800 | 45,072 |
| Петропавловский фил-л | 1,884 | 3,578 | 177 | 399 | 4,733 | 4,696 | 3,391 |
| Карагандинский фил-л | 35 | 277 | 1 | 11 | 14 | 16 | 319 |
| Атырауский фил-л | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого: | 61,237 | 118,597 | 7,213 | 14,045 | 196,082 | 214,293 | 122,340 |

19. НОВЫЕ ВИДЫ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

Развитие бизнеса происходило не только путем географического расширения присутствия на рынке и торговыми кампаниями, но и разработкой и внедрением новых банковских продуктов.

В сентябре 2003 года была разработана и внедрена система переводов "Мгновенные переводы" – система ускоренных переводов наличных денег фи без открытия банковского счета отправителю и получателю перевода по филиальной сети Банка.

Особенностью данной системы является:

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

23

- осуществление переводов без открытия банковского счета, как для отправителя денег, так и для получателя денег;
- проведение переводов в режиме реального времени;
- комиссия Банка одна из самых низких в Казахстане по аналогичным продуктам;
- отсутствие необходимости у клиента Банка в заполнении каких-либо бланков;
- ~~минимальный пакет документов для клиента Банка;~~
- возможность отправления перевода без указания конкретного города.

В течение 2003 года по системе "Мгновенные переводы" было осуществлено 451 перевод на сумму 26,069 тыс. тенге. Доход от операций по системе "Мгновенные переводы" на 01.01.2004 г. составил 642 тыс. тенге.

Также в сентябре 2003 года была разработана и внедрена система переводов "Экспресс-выручка" – система ускоренных переводов денег от физического лица без открытия банковского счета для зачисления на текущий счет юридическому лицу.

Особенностью данной системы является:

- осуществление переводов без открытия банковского счета отправителю денег – физическому лицу;
- проведение переводов в режиме реального времени;
- централизация зачисления всех переводов в одном филиале Банка
- комиссия Банка одна из самых низких в Казахстане по аналогичным продуктам;
- отсутствие необходимости у клиента Банка в заполнении каких-либо бланков
- минимальный пакет документов для клиента Банка

В течение 2003 года по системе "Экспресс-выручка" было осуществлено 2,195 переводов на сумму 69,404 тыс. тенге. Доход от операций по системе "Экспресс-выручка" на 01.01.2004 г. составил 523 тыс. тенге.

В отчетном году в депозитной линейке Банка появился депозит под названием "Персональный". В сентябре 2003 года в данный депозит были внесены изменения: увеличен срок депозита, введено условие частичного снятия, изменено условие досрочного расторжения, пересмотрены ставки вознаграждения. Данный депозит поменял свое название на "Финансовый структор". Таким образом, новое название полностью отражает философию депозита – возможность Вкладчику самому сконструировать свой депозит соответственно своим интересам и предпочтениям.

Особенностью данной системы является:

- Вкладчик имеет возможность выбрать срок депозита с точностью до одного дня. (Например: 97 дней). Данное условие позволяет точно рассчитать срок в течение которого Вкладчик не воспользуется данными деньгами, и соответственно может разместить их на депозит и получать вознаграждение;
- Вкладчик имеет возможность выбрать условие выплаты вознаграждения.

Кроме того, в течение 2003 года Банком была проведена следующая работа по внедрению собственных платежных карточек, запуск которых ожидается в 2004 году:

- 1) согласование в платежной системе дизайна пластика Банка и организовано изготовление пластика на заводе Schlumberger (Испания);
- 2) проведены все необходимые работы с Visa для начала карточного проекта в платежной системе (регистрация, оформление документов, получение доступа в VOL (VisaOnLine)).

- 3) произведена установка Back-Офисного ПО и Авторизационного Модуля на территории банка, тестирование систем, обучение администрации систем.
- 4) произведена смена спонсорства в платежной системе Visa. Подписано соглашение с новым банком-спонсором АО "Казкоммерцбанк". Утверждена новая схема подключения к Visa, проведено согласование параметров работы и разработка межхостового соединения с АО "Казкоммерцбанк".
- 5) проведена Сертификация в платежной системе Visa, а именно (1) согласование параметров схемы подключения систем, функциональности карточек, сервисов, т.д. (Member Information Questionnaire; (2) процедура Key Management - обмен секретными ключами с Schlumberger & Visa; (3) тестирование межхостового соединения с АО "Казкоммерцбанк"; (4) сертификация пластика в лаборатории Visa; (5) Visa ONLINE сертификация.

Также в течение 2003 года были внедрены и разработаны следующие проекты:

- экспресс-ипотека клиентов;
- программа ипотечного кредитования через ЗАО "КИК";
- разработка новых схем кредитования (потребительское кредитование; автокредитование);
- факторинг, лизинг, документарные операции;
- утверждение плана мероприятий по внедрению в банке систем, основанных на передовых технологиях – Call center;
- развитие интернет технологий;
- завершена централизация бизнеса в процессе on-line.

20. СЕЙФОВЫЕ УСЛУГИ

Среди многочисленных операций на банковском рынке АО "Альянс Банк" предлагает населению услуги по сейфовому хранению, предоставляя своим клиентам в аренду сейфовые ячейки.

Банк предлагает широкий выбор объемов сейфовых ячеек: малый сейф 80*246*450 мм, средний сейф 144*246*450 мм, большой сейф 450*246*450, гранд-сейф 450*450*450 мм с гибкой формой оплаты за аренду сейфа.

Банк гарантирует своим клиентам:

- 1) хранение ценностей в закрытых ячейках без регистрации содержимого со стороны банка;
- 2) предоставление специального помещения для закладки ценностей в ячейки;
- 3) отсутствие требований по предоставлению отчетов клиентов о предмете хранения;
- 4) обеспечение круглосуточной охраны и защищенность депозитного хранилища;
- 5) каждая ячейка имеет сменный механический замок, при смене клиента замок меняется;
- 6) доступ к сейфу в любое удобное время за исключением выходных (воскресенье) и праздничных дней.

При предоставлении данной услуги используется современное сейфовое оборудование отечественного и импортного производства. Доходы от предоставления сейфовых услуг за 2003 год составили 1 769 тыс. тенге.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНИЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

**ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ
БАНКА В 2003 ГОДУ, ТЕХНИЧЕСКОЕ ОСНАЩЕНИЕ И СРЕДСТВА СВЯЗИ БАНКА**

Основным достижением в области ИТ за 2003 год мы считаем завершившуюся централизацию финансовых систем, которая позволила нам консолидировать в едином месте всю финансовую информацию, все правила проведения операций и бухгалтерского учета. Существенно упростились процедура введения изменений в системе, так как появилась единая точка управления, тем самым снизились риск неверного конфигурирования системы.

Большое внимание в 2003 году банк уделял вопросам автоматизации отчетности, в рамках проекта построения хранилища данных реализовано несколько витрин данных, позволяющих проводить анализ продаж, доходности и т.д.

Работа в централизованной системе потребовала от Банка построение скоростных и надежных сетей передачи данных. Основными являются каналы Frame Relay, предоставленные ОАО "Казахтелеком", в качестве резерва же используется спутниковая сеть SkyStar Advantage, представителей которой здесь является также ОАО "Казахтелеком". Эти две сети полностью независимы друг от друга и обеспечивают необходимую системе надежность. Расходы на связь за 2003 год составили порядка 15 млн. тенге.

Для обеспечения надежности и скорости выполнения операций банком был обновлен парк серверного оборудования, производителем был выбран немецкий концерн Fujitsu-Siemens, который является одним из крупнейших поставщиков в мире. Было построено отказоустойчивое решение для основного сервера АБИС и заменено оборудование для других критичных сервисов. Расходы Банка на модернизацию составили 19,3 млн. тенге.

22. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Кадровая политика Банка направлена на приведение кадрового потенциала в соответствие с целями и стратегией Банка.

В 2003 году Стратегическим планом Банка в качестве приоритетного направления было предусмотрено повышение эффективности работы персонала посредством развития внутрикорпоративных взаимоотношений, обучения и повышения квалификации сотрудников.

Динамика изменений по количественному составу персонала по системе АО "Альянс Банк" отслеживается в ежемесячных отчетах, предоставляемых работниками кадровых служб филиалов в Управление по работе с персоналом Головного Банка.

В течение 2003 года, учитывая расширение сети филиалов, имел место рост общей численности работников. Так если на начало 2003 года общая численность работников составляла 464 человека, то к концу года, общее количество сотрудников составило 641 человек. Из которых: административно-управленческий персонал – 8,89%, служащие – 78,8%, технический персонал – 12,3%. Текущесть кадров в 2003 году в среднем составила 9%.

Большое значение Банком уделяется вопросам найма и отбора персонала. Существующая система отбора предполагает объявление внутреннего и внешнего конкурса на вакантную должность, что позволило произвести внутреннюю ротацию кадров и привлечь высококвалифицированных специалистов извне.

В направлении развития корпоративной культуры в течение 2003 года в Банке проводились различные мероприятия как спортивного, так и культурно-развлекательного характера. Члены Банка принимали участие в различных межбанковских спартакиадах, турнирах по боулингу, КВН, совместно праздновали профессиональные, национальные и международные праздники.

В Банке успешно функционирует система обучения персонала. Она предусматривает две формы обучения:

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

- внутрикорпоративное обучение;
- внешнее обучение.

По состоянию на 1 января 2004 года 250 сотрудников Банка прошли обучение, техучебу и курсы повышения квалификации.

В Банке существует система мотивации и оплаты труда персонала, предусматривающая поощрение работников по итогам индивидуальной работы, итогам работы Банка.

Для мотивации сотрудников разработана система льгот и компенсаций, включающая в себя материальную помощь к отпуску, компенсация расходов на индивидуальные спортивные занятия и расходов на питание.

23. УЧАСТИЕ БАНКА В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ

В отчетном году банком была оказана благотворительная помощь различного рода организациям и фондам, а также физическим лицам, в сумме 17,586 тыс. тенге. Юридическим лицам помощь оказывалась путем перечисления денежных средств на текущий (расчетный) счет, физическим лицам - наличными средствами.

Благотворительная деятельность Банка в 2003 году представлена следующим образом:

| | <u>тыс. тенге</u> | |
|---|-------------------|--------------|
| | 2003 | 2002 |
| Учебные и детские учреждения | 2,259 | 814 |
| Пенсионеры и инвалиды | 205 | 290 |
| Фонды | 10,668 | 2,551 |
| Другие юридические лица | 3,161 | 5,074 |
| Другие физические лица | 597 | 68 |
| Местные исполнительные органы (акиматы) | 696 | 0 |
| Итого: | 17,586 | 8,797 |

24. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

В структуре Банка Служба внутреннего аудита занимает важную позицию и подчинена непосредственно Председателю Правления Банка. Служба внутреннего аудита Банка состоит из четырех штатных сотрудников (Начальник службы, главный специалист, ведущий специалист и специалист), функциональные обязанности которых определены в должностных инструкциях каждой штатной единицы, с учетом разделения секторов ответственности сотрудников. В задачи подразделения внутреннего аудита входит:

- 1) обеспечение защиты законных интересов Банка, его кредиторов и клиентов;
- 2) обеспечение соблюдения Банком, при выполнении банковских операций, принципов противодействия отмыванию "грязных денег";
- 3) осуществление административного, финансового и технического контроля;
- 4) соблюдение основных принципов аудиторской деятельности.

В соответствии с утвержденным графиком проведения проверок на первое полугодие 2003 года были проведены 5 проверок, в том числе 3 проверки по определенным планом проверок банковским операциям и 2 комплексные проверки. Также согласно графика проведения проверок на второе полугодие 2003 года были произведены 5 проверок, в том числе 3 комплексные проверки и 2 проверки по банковским операциям Банка. По итогам всех проверок были оформлены отчеты, справки и акты.

**ЧЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ГЛАВНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

27

**25. ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ СОБЫТИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО "АЛЬЯНС БАНК"
В 2003 ГОДУ:**

Февраль:

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2003 года № 47 АО "Альянс Банк" (Алматы) выдана лицензия № 0401100532 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. На рынке банку присвоен идентификационный код ALB.

Март:

Открыт первый центр по обслуживанию населения, который назван старым именем города "Алма-Ата".

Апрель:

АО "Альянс Банк" завершил централизацию бизнеса в режиме реального времени - on-line.

Решением Правления Казахстанской фондовой биржи (KASE) АО "Альянс Банк" принято в члены KASE по категориям "К" (право участия в торгах государственными ценными бумагами, торгуемыми на KASE) и "Р" (право участия в торгах негосударственными эмиссионными ценными бумагами,ключенными в официальный список ценных бумаг KASE).

Май:

Банк полностью и в срок погасил синдицированный заем, привлеченный в 2002 году на сумму 6 миллионов долларов США.

Банк и ЗАО "Казахстанская ипотечная компания" (КИК) приступили к реализации в регионах республики широкомасштабной программы долгосрочного ипотечного кредитования населения.

Департаментом регулирования рынка ценных бумаг Национального Банка Республики Казахстан произведена государственная регистрация третьей эмиссии акций банка суммарной номинальной стоимостью 2,000,000,000 тенге.

Июнь:

Банк полностью разместил облигации первой эмиссии на общую сумму 3 млрд. тенге.

Август:

Открытие филиала Банка в г. Караганда.

Сентябрь:

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило первые кредитные рейтинги АО "Альянс Банк". Банк получил долгосрочный "Ba3" по главному необеспеченому долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом и рейтинг финансовой силы (FSR) "E+". Способность банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте на агентством на уровне NP (Not Prime).

Октябрь:

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию второго выпуска именных купонных облигаций Банка на общую сумму 2 000 000 000 (два миллиарда) тенге.

Ноябрь:

АО "Альянс Банк" выступил генеральным спонсором международной конференции "Управление нематериальными активами компаний: качеством, персоналом, репутацией".

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬЯНС БАНК"
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 ГОДА**

28

АО "Альянс Банк" привлек синдицированный заем на сумму \$10 млн. Синдицированный заем предоставлен сроком на один год. Ставка привлечения займа составила LIBOR+3,5%. Организатором займа выступил Standard Bank London. В состав участников синдиката вошли также другие ведущие западные банки, в частности Hypo und Vereinsbank AG (HVB Group), Raiffeisen Zentralbank и Union Bank of California.

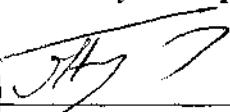
Открытие филиала Банка в городе Атырау.

Председатель Правления



Ж. Ж. Ертаев

Главный бухгалтер



A. T. Мамырбеков



Сведения по участию в уставных капиталах других юридических лиц в 2003 году

ОАО "Альянс Банк"
 (ранее: "Совине Банк")

| Направление банка | Собственный капитал | Направление юридического лица | | Кол-во прямое/косвенное участие | Сумма участия в банке в уставном капитале юридического лица | Доля участия в основной компании в уставном капитале юридического лица | Сумма участия в основной компании в уставном капитале юридического лица | Доля участия в банке от собственного капитала, банка, (%) |
|--|---------------------|-------------------------------|--|---------------------------------|---|--|---|---|
| | | 1 | 2 | | | | | |
| <i>I. Участие банка в уставном капитале профессиональных участников рынка ценных бумаг</i> | | | | | | | | |
| 1 | ОАО "Альянс Банк" | 4 085 889 | АО "Альянс Инвестмент Менеджмент" | 8 | Прямое участие | 39 000 | 39,00% | 49 000 |
| <i>II. Участие банка в управлении других юридических лиц</i> | | | | | | | | |
| 1 | ОАО "Альянс Банк" | 4 085 889 | ЗАО СК "Альянс полис" | 5 | Прямое участие | 27 000 | 9,60% | 63 000 |
| 2 | ОАО "Альянс Банк" | 4 085 889 | АО "Казахстанская Фондовая Биржа" | 9 | Прямое участие | 2 200 | 2,33% | 13 802 |
| 3 | ОАО "Альянс Банк" | 4 085 889 | АО "Национальный Процессинговый Центр" | 9 | Прямое участие | 10 000 | 1,37% | 200 000 |
| | | | | | | | | |

Примечание

- 01 - банки;
- 02 - накопительные пенсионные фонды;
- 03 - организации, осуществляющие инвестиционное управление пенсионными активами;
- 04 - инвестиционные фонды;
- 05 - страховые организации;
- 06 - организации-лизингодатели;
- 07 - юридические лица, акции которых включены в список наимычшей категории фондовой биржи;
- 08 - организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
- 09 - юридические лица, действующие в инфраструктуре финансового рынка и (или) осуществляющие автоматизацию деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 10 - юридические лица, чьи акции перешли в собственность банка.

Приложение № 2

ОАО "АЛЬЯНС БАНК"
(наименование банка)

| № п/р | Месяцы | Объем ценных бумаг, выданных из предыдущего списка | | | | | | Объем ценных бумаг, купленных на вторичном рынке | | | | | | Доход | | | Объем ценных бумаг, проданных на вторичном рынке | | | Доход | | | | |
|----------|----------|---|------------|------------|----------|------------|-----------|---|----------|------------|-----------|------------|----------|------------|-----------|------------|---|------------|-----------|------------|----------|------------|-----------|--|
| | | тыс. тенге | тыс. EURO | тыс. тенге | тыс. USD | тыс. тенге | тыс. EURO | тыс. тенге | тыс. USD | тыс. тенге | тыс. EURO | тыс. тенге | тыс. USD | тыс. тенге | тыс. EURO | тыс. тенге | тыс. USD | тыс. тенге | тыс. EURO | тыс. тенге | тыс. USD | тыс. тенге | тыс. EURO | |
| 1 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | | |
| 1 | январь | | | | | 11 835 | | | | 9 678 | | | | | 151 119 | | | | 2 144 | | | | | |
| 2 | февраль | | 396 420 | | | 11 797 | | | 339 762 | | 10 912 | | | | | 182 525 | | | | 30 682 | | | | |
| 3 | март | | 595 620 | | | 26 118 | | | 973 059 | | | | 11 893 | | | | 211 907 | | | | 981 | | | |
| 4 | апрель | | | | | 19 948 | | | 5 394 | | | | 23 135 | | | | 31 371 | | | | 8 057 | | | |
| 5 | май | | 692 142 | | | 18 207 | | | | | | 21 408 | | | | | | | | 32 868 | | | | |
| 6 | июнь | | 847 984 | | | 20 511 | | | 398 795 | | | | 13 379 | | | | | | | 257 | | | | |
| 7 | июль | | 1 739 477 | | | 25 615 | | | | 1 007 067 | | | | 20 618 | | | | 258 603 | | | | 5 782 | | |
| 8 | август | | 2 227 020 | | | 31 748 | | | 520 130 | | | | 22 527 | | | | | | | | 244 778 | | | |
| 9 | сентябрь | | 1 468 070 | | | 34 331 | | | 939 545 | | | | 28 736 | | | | | | | | 256 170 | | | |
| 10 | октябрь | | 5 229 805 | | | 60 345 | | | 383 871 | | | | 34 189 | | | | | | | | 365 598 | | | |
| 11 | ноябрь | | 100 000 | | | 59 766 | | | | | | 736 154 | | | | 33 567 | | | | 30 953 | | | | |
| 12 | декабрь | | | | | 20 444 | | | | | | 953 680 | | | | 78 146 | | | | 4 421 426 | | | | |
| | Итого | | 13 296 538 | | 0 | 341 265 | | 0 | 0 | 6 524 231 | | 0 | 0 | 308 183 | | 0 | 0 | 7 463 598 | 0 | 0 | 179 718 | 0 | 0 | |

Объём операций, проведённых на финансовых рынках в 2013 году
ОАО „Альянс Банк“
 (наименование банка)

| № п/п | Объем формирования кредитов | | Количество формируемых контрактов | | Доход по форвардным контрактам | | (Баланс активных сделок) | | Количество открытых операций | | Общий объём открытых операций | | Количество делоц по привлечению операций абонентом |
|----------|--------------------------------|------------|---|------------|--------------------------------|------------|--------------------------|------------|------------------------------------|------------|-------------------------------|------------|--|
| | месч. | тыс. тенге | тыс. USD | тыс. тенге | тыс. USD | тыс. тенге | тыс. USD | тыс. тенге | тыс. USD | тыс. тенге | тыс. USD | тыс. тенге | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1 | январь | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Февраль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Март | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | апрель | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | май | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | июнь | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | июль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | август | 777 385 | 5 301 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | сентябрь | 125 315 | 830 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | октябрь | 215 843 | 1 450 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | ноябрь | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | декабрь | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 1 118 603 | 7 601 | 0 | 5 | 8 266 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |