



**АЛЪЯНС БАНК**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЪЯНС  
БАНК"**

**Пояснительная записка  
к неконсолидированной (консолидированной)  
финансовой отчетности за год,  
закончившийся 31 декабря 2005 года**

**Алматы, 2006 год**

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

*Акционерное общество "Альянс Банк"* является правопреемником ОАО "ИртышбизнесБанк", которое было образовано 13 июля 1999 года в связи с 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 позволило интегрировать накопленный данными структурами с 1993 года опыт Банковской деятельности, и создать межрегиональный Банк, ориентированный на работу с промышленными предприятиями Восточно-Казахстанской и Павлодарской областей. 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 Банк был переименован в ОАО «Альянс Банк», а 13 марта 2004 года была завершена перерегистрация в АО "Альянс Банк".

### Реквизиты Банка:

<i>Вид собственности</i>	Частная
<i>Организационно – правовая форма</i>	акционерное общество
<i>Юридический адрес</i>	050046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80
<i>Фактический адрес</i>	050091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100А тел.: +7 (3272) 584-040, факс: 596-787, телефон единой службы информации Банка: 8-8000-800-000, e-mail: <a href="mailto:info@alb.kz">info@alb.kz</a> , <a href="http://www.alb.kz">www.alb.kz</a>
<i>Банковские реквизиты</i>	Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, г. Алматы, Коктем-3, дом 21. <i>БИК 190 501 965, корреспондентский счет 900 161 265</i>
<i>Дата государственной регистрации</i>	– 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")
<i>Регистрационный номер</i>	4241-1900-АО Код ОКПО: 39031459
<i>РНН</i>	451 800 015 025
<i>Вид деятельности</i>	Банковская деятельность
<i>Лицензии</i>	Лицензия НБРК на проведение Банковских и иных операций в тенге и иностранной валюте №250 от 24.01.06г.

**Банк является участником:**

- Фонда обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан;
- Казахстанской фондовой биржи (KASE);
- Казахстанского фонда гарантирования ипотечных кредитов;
- Международных межБанковских систем телекоммуникаций S.W.I.F.T. и REUTERS;
- VISA International;
- Первого кредитного бюро;
- Ассоциации финансистов Казахстана;
- Торгово-промышленной палаты Казахстана.

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

- Bank of New York (USA);
- American Express Bank Ltd. (New York, USA);
- American Express Bank GMBH (Frankfurt am Main, Germany);
- Deutsche Bank Trust Company Americas (New York, USA);
- Deutsche Bank AG (Frankfurt am Main, Germany);
- Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (Vienna, Austria);
- Citibank, N.A. (New York, USA);
- Citibank, London (London, UK);
- Commerzbank AG (Frankfurt am Main, Germany);
- Dresdner Bank (Frankfurt am Main);
- Credit Suisse First Boston (Switzerland);
- Wachovia Bank New York International Branch Corporation (USA);
- Банк Аваль (АППБ) (Киев, Украина);
- СберБанк России (Москва, Россия);
- ПромсвязьБанк (Москва, Россия);
- Международный Московский Банк (Москва, Россия);
- Банк ЗЕНИТ (Москва, Россия);
- ОАО "Альфа Банк" (Россия);
- Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG (Германия);
- Банк Петрокоммерц (Россия);
- РусславБанк (Москва, Россия);
- БелвнешэкономБанк (Минск, Беларусь);
- Standart Bank London Limited (Англия);
- PAREX BANK (Латвия);
- и многие другие.

**Партнерами Банка на рынке финансовых услуг являются:**

- ЗАО «Национальный Процессинговый Центр»;
- ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа» (KASE);
- ТОО «Альянс Лизинг»;
- СК «Альянс Полис»;
- АО «Альянс Капитал».

## **2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ БАНКА**

По состоянию на 1 января 2006 года филиальная сеть Банка насчитывала 16 филиалов и 56 отделений (бывших расчетно-кассовых отделов). Разветвленная филиальная сеть Банка охватывает крупнейшие промышленные и деловые центры республики.

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

В течение 2005 года были открыты филиалы Банка в гг. Актау, Костанай, Жезказган, Шымкент, Актобе, Уральск, а также второй филиал в г. Алматы.

Информация об открытии и закрытии филиалов АО "Альянс Банк" в 2005 году представлена следующим образом:

Название города	Кол-во филиалов на 01.01.05 г.	Открыто в 2005 году	Закрыто в 2005 г.	Кол-во филиалов на 01.01.06 г.
Алматы	1	1	-	2
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
Актау	-	1	-	1
Костанай	-	1	-	1
Жезказган	-	1	-	1
Шымкент	-	1	-	1
Актобе	-	1	-	1
Уральск	-	1	-	1
<b>Итого:</b>	<b>9</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>16</b>

Информация об открытии и закрытии отделений (бывших расчетно-кассовых отделов) АО "Альянс Банк" за 2005 год представлена следующим образом:

Название города	Кол-во отделений на 01.01.05г.	Открыто в 2005 г.	Закрыто в 2005 г.	Кол-во отделений на 01.01.06г.
Алматы	9	10	0	19
Астана	3	4	2	5
Павлодар	3	1	0	4
Экибастуз	1	2	0	3
Усть-Каменогорск	4	2	0	6
Семипалатинск	2	1	0	3
Петропавловск	0	2	0	2
Караганда	3	1	1	3
Атырау	0	2	0	2
Актау	0	1	0	1
Костанай	0	2	0	2
Жезказган	0	1	0	1
Шымкент	0	0	0	0
Алматы-2	0	5	0	0
Актобе	0	0	0	5
Уральск	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>25</b>	<b>34</b>	<b>3</b>	<b>56</b>

### 3. ИНФОРМАЦИЯ ПО УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Годовой финансовый отчет составлен за период с 1 января 2005 года по 31 декабря 2005 года, включительно. Отчет составлен на основании свода данных 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 01.04.2005 года № 7.

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, произведено в конце отчетного года с отражением на счетах дебиторов и кредиторов.

Когда 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 (соотношение) 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 Банком применяется официальный курс тенге к данной валюте, установленный НБРК на дату совершения операции. Информация об учетных курсах, которые применялись Банком на начало и конец отчетного года, приводится ниже:

	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Тенге/доллар США	133.77	130.00
Тенге/евро	158.54	177.10
Тенге/рубль	4.65	4.67
Тенге/серебро (1 унция)	1189.74	881.40

**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 стоимостную 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 те ценные бумаги, которые не попали в следующие категории: (а) ценные бумаги, предназначенные для торговли; (б) ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

При первоначальном признании ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по фактическим затратам. Последующая оценка ценных бумаг, имеющихся в наличии 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 (по торговым ценным бумагам) и счетах капитала (по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи).

### **Основные средства**

Отражение в бухгалтерском учете всех операций по основным средствам и нематериальным активам, включая отражение в балансе балансовой стоимости, суммы амортизации и суммы 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 прямолинейного (равномерного) списания стоимости по следующим нормам, утвержденным Учетной политикой:

	<b>Нормы амортизации (в %)</b>
Здания и сооружения	4%
Транспортные средства	14-20%
Компьютеры	33%
Периферийные устройства и оборудование	25-33%
Устройства передачи и связи	20-33%
Сервера	25%
Офисное оборудование	20-33%
Копировальная техника	25-33%
Нематериальные активы	14-33%
Вложения в арендованные средства	9-100%

На основании отчета ТОО «Spectre Audit» №31 от 30.12.05г., Банком произведена переоценка основных средств. Сумма переоценки составила 421 453 тыс. тенге и была направлена на увеличение резерва от переоценки основных средств в капитале Банка.

В соответствии с Приказом Председателя Правления №76 от 28.12.2005г. «Об организации работы по завершению финансового 2005 года» в филиалах Банка инвентаризационными комиссиями проведена инвентаризация остатков наличности и других товарно-материальных ценностей касс по состоянию на 1 января 2006 г. В результате произведенной инвентаризации излишков и недостатков материальных ценностей по кассе не установлено.

В соответствии с Приказом Председателя Правления №65 от 03.11.2005 г. «О проведении инвентаризации» в Головном офисе и филиалах Банка инвентаризационными комиссиями проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов по состоянию на 1 ноября 2005 г., числящихся на балансе АО «Альянс Банк».

В результате произведенной инвентаризации излишков и недостач материальных ценностей не установлено. По итогам инвентаризации списаны пришедшие в негодность основные средства на общую сумму 633 тыс. тенге. Из списанных основных средств 41 тыс. тенге составляют 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 (равномерным) методом в течение отчетного периода.

**Нематериальные активы Банка по состоянию на конец 2005 года выглядят следующим образом:**

Наименование нематериального актива	Балансовая стоимость (тыс. тенге)
ПО VentralFax@Venyals Voise	6
ПО ABC	29
Антивирус Касперского для Lotus Domino Server	204
ПО автоматизации брокерской деятельности	219
Extrafax-Факс-шлюз для Lotus Notes	121
ПО для создания резервных копий ARC serve R11 ClientAgentLinux	202
Лицензия на ПК "АФСКБ" v.4.1 1 базовая версия	637
ПО "bankGate" шлюзовый терминал	280
СМАП Дозор Джет фильтр почты	5 580
IBS Inventory	309
ПО Gardener	3 618
Projekt Expert 7 Audit Expert	193
СПЭД Банк Клиент	9 908
ПО ONLINE-авторизационный модуль	14 720
Лицензия на ПО "Контур"	19 131
Лицензия Windows XP Professional SP2 Russian	11 411
Лицензия Office Pro 2003 Win 32 Russian Disk Kit MVL CD	11
Лицензия Windows Svr Std 2003 English Docket Getting Started	6
Доработка операции кредитной подсистемы	1 835
ПО Laduna "Лагуна G70"	21 054
ПО MBS Navision Attain	12 212
Swift Allianse	1 523
Orakl 8.0.5 сервер и клиент для Банковской системы	90
ПО Oracle Database Enterprise	10 380
ИСУБД Новая Афина	16 094
Лицензия ПО TransWare	45 581
Лицензионное соглашение Card Tech ONLINE	7 008
<b>Итого</b>	<b>182 361</b>

По состоянию на 01.01.06г. имеется следующее незавершенное строительство:

Незавершенное строительство	Подрядчик	Вид работ	Сроки выполнения работ		Стоимость работ (тыс. тенге)
			начало	оконч-е	
Службное здание в г.Актау, 12 мкр-н	ГКП "Актауградокадастр"	разработка проектно-сметной документации здания	09.11.2004	08/02/05	2 397

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

**Активы** Банка за 2005 год выросли в 2,8 раза и по состоянию на 1 января 2006 года достигли 333 070,5 млн. тенге.

По итогам 2005 года в активах Банка произошли структурные изменения. Нетто требования к клиентам в 2005 году выросли на 125 810,3 млн. тенге, или в 3,4 раза до 178 755,4 млн. тенге. Их доля в совокупных активах увеличилась с 44% по состоянию на начало 2005 года до 54% на конец 2005 года.

Объем торговых ценных бумаг в 2005 году увеличился с 31 324,2 млн. тенге до 79 283,0 млн. тенге. Доля их в совокупных активах уменьшилась с 26% в 2004 году до 24 % в 2005 году.

Сумма ценных бумаг, приобретенных по соглашениям обратного РЕПО, уменьшилась на 2 383,7 млн. тенге по отношению к 2004 году и составила 4 037,6 млн. тенге. Их доля в активах снизилась на 4,2% и составила 1,2 %.

Вложения в ценные бумаги выросли почти в 2 раза и составили 11 495,8 млн. тенге или 3,5% от совокупных активов по состоянию на конец 2005 года.

В то же время Банк увеличил свои ликвидные активы в 2,5 раза до 51 536,6 млн. тенге с 20 525,3 млн. тенге на начало года, их удельный вес в активах составил 15,5%.

Эти структурные изменения в активах вызваны, в первую очередь, увеличением уставного капитала в течение 2005 года, а также стремлением Банка следовать стратегии диверсификации активов и поддержания ликвидных активов на достаточном уровне.

**Обязательства** Банка по итогам 2005 года увеличились в 2,9 раза или на 201 034,3 млн. тенге и по состоянию на 1 января 2006 года достигли 305 035,9 млн. тенге.

Рост обязательств Банка на 48% обеспечен ростом средств на счетах клиентов. Обязательства перед клиентами увеличились на 97 139,1 млн. тенге. Прирост средств на счетах клиентов в 2005 году в 3 раза выше прироста 2004 года. Обязательства перед клиентами на конец 2005 года составили 163 884,3 млн. тенге. Но темп роста средств на счетах клиентов в 2005 году оказался ниже, чем темпы роста других статей обязательств Банка, вследствие чего удельный вес средств на счетах клиентов в общей сумме обязательств Банка снизился с 64% на начало 2005 года до 54% на конец 2005 года.

Второй по значимости составляющей роста обязательств Банка стало увеличение операций по выпуску Банком долговых ценных бумаг, которые выросли на 24 921,5 млн. тенге или в 13,5 раз с начала 2005 года и достигли 26 920,1 млн. тенге. Увеличение объема выпущенных долговых ценных бумаг связано с активной работой Банка по привлечению средств на финансовом рынке. Удельный вес выпущенных долговых ценных бумаг в обязательствах Банка увеличился до 9% с 2% на начало 2005 года.

12 апреля 2005 года Банк зарегистрировал первую Облигационную программу на общую сумму 40 млрд. тенге. 10 мая 2005 года был зарегистрирован первый выпуск именных купонных необеспеченных трехлетних облигаций в рамках Облигационной программы, получивших

Национальный идентификационный номер (НИН) № KZ1PC1Y03B571. Общее количество облигаций составило 5 млн. штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) тенге. Общий объем выпуска составил 5 млрд. тенге, а купонная ставка составила 7% годовых. Срок погашения – 22.04.08г.

Второй выпуск облигаций в пределах Облигационной программы был зарегистрирован 22 августа 2005 года под номером: НИН №KZPC2Y03B579. Данные трехлетние облигации обеспечены пулом прав требования по кредитным обязательствам заемщиков. Общий объем выпуска составил 1 млрд. тенге, а купонная ставка составила 7% годовых. Представителем держателей облигаций выступает АО «Алматы Инвестмент Менеджмент». Срок погашения данного выпуска 01.09.08г.

Субординированный долг увеличился на 3 872,9 млн. тенге и достиг 5 349,1 млн. тенге. Доля средств, привлеченных Банком в субординированный долг, в общей сумме обязательств составляет 2%, что на 2% ниже по сравнению с началом 2005 года (4%).

МежБанковские средства увеличились почти в 7,5 раз или на 87 155,8 млн. тенге и достигли значения 100 541,7 млн. тенге. По итогам 2005 года удельный вес межБанковских средств в структуре обязательств Банка составил 33% и изменился в сторону увеличения на 20% по сравнению с началом года.

В целом структура обязательств по итогам 2005 года претерпела изменения в сторону улучшения диверсификации привлекаемых ресурсов.

**Капитал** Банка за 2005 год увеличился почти в 2 раза с 15 988,1 млн. тенге до 28 034,6 млн. тенге.

Основным фактором роста собственного капитала в 2005 году стало увеличение уставного капитала Банка на 9 788,4 млн. тенге – до 24 907,2 млн. тенге. На конец 2005 года удельный вес уставного капитала в совокупном капитале Банка составил 89%.

Вторым немаловажным фактором увеличения собственного капитала Банка можно назвать увеличение нераспределенного чистого дохода текущего года в 2,3 раза по отношению к аналогичному показателю в 2004 году. Прибыль Банка по итогам 2005 года составила 1 553,3 млн. тенге против 665,7 млн. тенге в 2004 году. Как следствие, увеличился ее удельный вес в совокупном капитале Банка и на конец 2005 года он составил 5,5% против 4,2% на начало 2005 года.

Резервный капитал Банка за 2005 год увеличился в 4 раза, и на конец 2005 года составил 882,1 млн. тенге, против 216,5 млн. тенге в начале 2005 года.

## **5. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

**Доходы** Банка за 2005 год составили 23 954,1 млн. тенге. Доходы выросли на 151% по сравнению с показателем 2004 года.

Основную часть доходов, как прежде, составляют процентные доходы. По итогам 2005 года процентный доход Банка составил 17 562,5 млн. тенге, что больше на 143%, чем в 2004 году. Доля процентного дохода в общей сумме доходов составляет 73,3%, а в 2004 году этот показатель составлял 75,6%.

По итогам 2005 года в структуре процентного дохода произошло увеличение доли доходов по корреспондентским счетам и размещенным вкладам, а также по операциям РЕПО (с 0,4% до 1,4%) по сравнению с 2004 годом. Доход по займам клиентов вырос на 142,5% по отношению к 2004 году, и составил 14 330,4 млн. тенге. Доля доходов по требованиям к клиентам сохранилась на прежнем уровне, то есть около 82%.

Доля доходов по ценным бумагам в процентном доходе снизилась (с 16,1% до 14,8%) по сравнению с показателями 2004 года.

Чистый операционный доход Банка за 2005 год составил 4 723,9 млн. тенге, что больше на 181,2%, чем в 2004 году. Основой для роста непроцентных доходов послужил значительный рост доходов Банка по сборам и комиссиям. За 2005 год нетто доход по сборам и комиссиям увеличился более, чем в 2,4 раза и составил 2 974,9 млн. тенге. Чистый доход по операциям с иностранной валютой за 2005 год составил 1 108,9 млн. тенге, что на 407,4% выше показателя 2004 года. Нетто доход по ценным бумагам составил в 2005 году 219,3 млн. тенге, что превышает аналогичный показатель 2004 года на 219,6%. Увеличилась сумма прочих доходов в общей сумме чистого операционного дохода Банка за 2005 год, которая составила 856,6 млн. тенге, что на 252% выше показателя 2004 года.

Отрицательно отразилось на чистом операционном доходе снижение других составляющих по сравнению с 2004 годом. Так, нетто убыток от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте, составил в 2005 году 488,5 млн. тенге, что выше на 182,8% от показателя 2004 года.

**Расходы** Банка в 2005 году составили 22 354,9 млн. тенге, что больше на 153,3%, чем в 2004 году.

Процентный расход Банка за 2005 год рос более высокими темпами, чем процентные доходы. На конец 2005 года процентный расход Банка составил 11 814,7 млн. тенге, что выше на 165,7% аналогичного показателя 2004 года. Процентный расход Банка в 2005 году занял более значимую долю в структуре расходов 53% в 2005 году против 50% в 2004 году.

Структура процентного расхода претерпела значительные изменения. Так, доля расходов по обязательствам перед клиентами снизилась с 70% до 63,2% в 2005 году. Доля расходов по межбанковским операциям и по ценным бумагам составили 10,9% и 14,5%, соответственно.

Процентные расходы по обязательствам перед клиентами по итогам 2005 года выросли на 140% по отношению к 2004 году и составили 7 471,6 млн. тенге.

По итогам 2005 года операционный расход Банка составил 4 168,2 млн. тенге, что на 83,3% больше, чем в 2004 году. Большую часть операционных расходов по-прежнему составляют общехозяйственные расходы, хотя их доля в структуре операционного расхода в 2005 году снизилась до 34,7% с 38,6% по итогам 2004 года. В абсолютном значении они выросли на 570,6 млн. тенге за 2005 год и составили 1 447,4 млн. тенге. Основной причиной роста явились увеличение количества точек продаж, что создало рост расходов на аренду и охрану помещений, на транспорт, за инкассирование, ремонт и рекламу. Увеличение расходов на аренду так же происходит за счет увеличения рыночной стоимости аренды. На рост расходов на транспорт в значительной мере повлиял рост цен на горючее. Расходы на инкассирование выросли за счет увеличения объема перевозимой наличности и ценностей. Расходы на рекламу увеличились в связи с изменениями в корпоративном стиле (ребрендинг), активизацией рекламы на ТВ и прессе.

Значительно, в абсолютном выражении выросли расходы на персонал (на 852,7 млн. тенге) и составили на конец 2005 года 1 678,3 млн. тенге, что на 103,3% больше, чем в 2004 году. В структуре операционного расхода доля расходов на персонал выросла с 36,3% до 40,3%. Основной причиной увеличения расходов на персонал является увеличение по сравнению с 2004 годом численности персонала на 106% или на 945 человек.

Примерно в два раза выросли амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам, за 2005 год данные расходы составили 271,3 млн. тенге.

Все вышеизложенное обусловлено расширением филиальной сети и развитием бизнеса, а также модернизацией технической базы, потребовавшей значительных капитальных вложений.

## **6. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ**

Наибольшее поступление денег согласно "Отчету о движении денег" в сумме 36 186,3 млн. 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 2005 год размер оплаченного уставного капитала увеличился на 9 787,1 млн. тенге.

Основной статьей отчета о движении денег, отражающей значительный приток денег по операциям, связанным с финансовой деятельностью Банка в 2005 году, является «Выпуск долговых обязательств». Сумма статьи составила 26 277,0 млн. тенге.

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

## **7. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА**

Увеличение уставного капитала производилось за счет размещения простых и привилегированных акций общества.

**Количество зарегистрированных к выпуску акций (по их видам):**

По состоянию на 25.11.04г. Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН) зарегистрировало 650 000 простых акций и 50 000 привилегированных акций, номинальной стоимостью 10 000 тенге, на общую сумму 7 млрд. тенге. Акции данного выпуска размещены и оплачены полностью. В ноябре 2004 года зарегистрирована эмиссия объявленных акций общества на общую сумму 28 млрд. тенге, из них 2 750 000 экземпляров простых акций, номинальной стоимостью 10 000 тенге, на общую сумму 27,5 млрд. тенге и 50 000 экземпляров привилегированных акций, номинальной стоимостью 10 000 тенге, на общую сумму 500 млн. тенге.

**Количество оплаченных акций (в частности, по видам акций: количество и номинальная стоимость акций, размещенных среди учредителей, и количество, цену размещения акций, проданных инвесторам).**

По состоянию на 31.12.05г. размещено и оплачено 2 490 715 экземпляров акций, из них: 2 440 715 экземпляров простых акций и 50 000 экземпляров привилегированных акций. Цена размещения составила 10 000 тенге каждый экземпляр.

**Количество неоплаченных акций (по их видам):**

Количество не оплаченных акций – 309 285 экземпляров простых акций на общую сумму 3 092,9 млн. тенге тенге.

**Результаты сверки количества акций в обращении в начале и конце отчетного года (по их видам):**

По состоянию на 01.01.05г. на лицевом счете АО «Альянс Банк» зарегистрировано 1 461 871 экземпляров простых акций на общую сумму 14 618,7 млн. тенге, и 50 000 экземпляров привилегированных акций на общую сумму 500,0 млн. тенге.

По состоянию на 01.01.06г. на лицевом счете АО «Альянс Банк» зарегистрировано 2 440 715 экземпляров простых акций на общую сумму 24 407,2 млн. тенге, и 50 000 экземпляров привилегированных акций на общую сумму 500 млн. тенге.

**Количество акций (по их видам), выкупленных самим Банком (в частности, количество и стоимость выкупа акций), а также находящиеся в собственности дочерних и ассоциированных компаний.**

Количество выкупленных Банком акций составляет 1 000 экземпляров привилегированных акций. Стоимость выкупа равна 12 383 тенге. В течение отчетного периода 260 экземпляров были проданы АО «Алматы Инвестмент Менеджмент» по цене 15 600 тенге. На конец отчетного периода количество выкупленных акций составляет 740 штук.

**Количество акций (по их видам), зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу, включая условия и суммы.**

Акции (простых и привилегированных), зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу не было.

**По каждой статье собственного капитала характер и сумму изменений, произошедших в результате получения дохода, распределения полученного дохода, переоценки и других изменений капитала.**

в тыс.тенге

Наименование статьи	На конец 2005 года	На начало 2005 года
Собственный капитал	29 232 689	16 322 659
Оплаченный УК (простые акции)	24 407 150	14 618 710
Оплаченный УК (привилегированные акции)	500 000	500 000
Дополнительный капитал	3 839	5 182
Резервный капитал	882 144	216 483
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	-45 855	-134 944
Нераспределенный чистый доход	1 599 186	860 603

Уставный капитал Банка за отчетный период увеличился на 9 788,4 млн. тенге за счет размещения простых акций.

Нераспределенный чистый доход за 2005 год составил 1 599,2 млн. тенге против 860,6 млн. тенге за 2004 год. Собственный капитал Банка на конец 2005 года составил 28 034,6 млн. тенге против 15 988,1 млн. тенге на начало 2005 года.

Размер резервного капитала увеличился на 665,7 млн. тенге, за счет направления нераспределенного чистого дохода за 2004 год на увеличение резервного капитала.

**Права, привилегии и ограничения, связанные с каждым видом акций, включая ограничение на распределение дивидендов и выкуп капитала:**

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

Акционеры – собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами – собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном настоящим Уставом, и на часть имущества при ликвидации общества в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении обществом, за исключением следующих случаев, если:

- общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего количества привилегированных акций;
- общее собрание акционеров Банка рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;
- дивиденд по привилегированной акции не будет выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

Выплата дивидендов производится деньгами, а также ценными бумагами Банка при наличии письменного согласия акционера при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в печатном издании. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям общества с обязательным опубликованием его в печатном издании в течение десяти дней со дня принятия решения.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям Банка не требует решения органа Банка, за исключением случаев, перечисленных выше.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям согласно Уставу Банка производится с периодичностью один раз в год.

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается 1 000 (одна тысяча) тенге на одну привилегированную акцию. Дата выплаты дивидендов по привилегированным акциям осуществляется в течение первых 10 (десяти) рабочих дней после окончания финансового года. Реестр акционеров, имеющих право на получение дивидендов по привилегированным акциям, фиксируется по состоянию на последний рабочий день финансового года, за который производится выплата дивидендов. До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

## **8. РАСХОЖДЕНИЯ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА С ТОО "ДЕЛОЙТ И ТУШ" ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ**

*Бухгалтерский баланс.* Расхождение бухгалтерского баланса Банка с неконсолидированным балансом, составленным ТОО "Делойт и Туш", составляет 3 857 010 тыс. тенге, а именно:

### **в активах баланса:**

-344 059 тыс. тенге – доформированы специальные провизии по классифицированным предоставленным займам;

-1 476 916 тыс. тенге – произведено отражение суммы дисконта по предоставленным займам на сумму полученного комиссионного дохода;

+56 156 тыс. тенге – отражена на счетах предоплаты сумма комиссионного вознаграждения, оплаченного по привлеченным займам;

-365 510 тыс. тенге – списана со счета предоплаченных расходов и отнесена на счет дисконта по полученным займам сумма расходов по полученным займам;

-255 519 тыс. тенге – списана со счета расходов будущих периодов и отнесена на счет дисконта по полученным займам сумма расходов по полученным займам;

-148 633 тыс. тенге – списана со счета предоплаченных расходов и отнесена на счет дисконта по выпущенным ценным бумагам сумма расходов по данным ценным бумагам;

-89 395 тыс. тенге – списана со счета расходов будущих периодов и отнесена на счет дисконта по выпущенным ценным бумагам сумма расходов по данным ценным бумагам;

-26 606 тыс. тенге – произведен взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности Банка по уплате корпоративного подоходного налога;

+586 033 тыс. тенге – отражена сумма актива по отсроченному корпоративному подоходному налогу;

-1 792 561 тыс. тенге – произведен взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности по предоставленному финансовому лизингу;

254 581 тыс. тенге – списана со счета по учету дебиторской задолженности и отражена на счете по учету предоставленного финансового лизинга сумма оплаты банном продавцу за предмет лизинга (**межстатейная корректировка**);

### **в обязательствах:**

-365 510 тыс. тенге – списана со счета предоплаченных расходов и отнесена на счет дисконта по полученным займам сумма расходов по полученным займам;

-255 519 тыс. тенге – списана со счета расходов будущих периодов и отнесена на счет дисконта по полученным займам сумма расходов по полученным займам;

-5 493 тыс. тенге – сторнирована со счетов расходов излишне амортизированная сумма дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов;

-148 633 тыс. тенге – списана со счета предоплаченных расходов и отнесена на счет дисконта по выпущенным ценным бумагам сумма расходов по данным ценным бумагам;

-89 395 тыс. тенге – списана со счета расходов будущих периодов и отнесена на счет дисконта по выпущенным ценным бумагам сумма расходов по данным ценным бумагам;

+46 тыс. тенге – доначислена сумма вознаграждения по вкладам дочерних организаций специального назначения;

-26 606 тыс. тенге – произведен взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности Банка по уплате корпоративного подоходного налога;

-1 792 561 тыс. тенге – произведен взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности по предоставленному финансовому лизингу;

29 476 тыс. тенге – списана со счета начисленных расходов и отражена на счете по учету расчетов по налогам и другим обязательным платежам в бюджет сумма подоходного налога у источника выплаты **(межстатейная корректировка)**;

**в капитале:**

2 621 тыс. тенге – увеличена сумма резерва от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму излишне отраженных реализованных доходов и расходов от изменения стоимости ценных бумаг;

312 тыс. тенге – списана со счета резерва от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, и отнесена на счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет сумма реализованного дохода от изменения стоимости ценных бумаг;

-1 175 960 тыс. тенге – уменьшен нераспределенный чистый доход на сумму корректировок по статьям отчета о прибылях и убытках.

**Отчет о прибылях и убытках.** Расхождение отчета о прибылях и убытках Банка с отчетом, составленным ТОО "Делойт и Туш", составляет -1 175 960 тыс. тенге. В частности:

-1 492 605 тыс. тенге – сторнировано со счетов по учету комиссионных доходов и отражено на счете по учету дисконта по предоставленным займам сумма полученного комиссионного вознаграждения по предоставленным займам;

+15 689 тыс. тенге – отражена сумма амортизации дисконта по предоставленным займам;

-3 340 тыс. тенге – увеличена сумма резерва от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму излишне отраженных реализованных доходов от изменения стоимости ценных бумаг;

-46 тыс. тенге – доначислена сумма вознаграждения по вкладам дочерних организаций специального назначения;

+5 493 тыс. тенге – сторнирована со счетов расходов излишне самортизированная сумма дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов;

-344 059 тыс. тенге – доформированы специальные провизии по классифицированным предоставленным займам;

+56 156 тыс. тенге – отражена на счетах предоплаты сумма комиссионного вознаграждения, оплаченного по привлеченным займам;

+719 тыс. тенге - уменьшена сумма резерва от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на сумму излишне отраженных реализованных расходов от изменения стоимости ценных бумаг;

+586 033 тыс. тенге – уменьшена сумма расходов по подоходному налогу на сумму отраженного актива по отсроченному корпоративному подоходному налогу;

66 473 тыс. тенге – списана со счетов по учету прочих доходов и отражена в уменьшение расходов по созданию специальных провизий по предоставленным займам сумма доходов, полученных от погашения займов, списанных с баланса **(межстатейная корректировка)**;

640 тыс. тенге – списана со счетов доходов по купле-продаже ценных бумаг и отнесена на счета по учету процентных доходов по ценным бумагам сумма полученных доходов по операциям с ценными бумагами **(межстатейная корректировка)**;

135 тыс. тенге – списана со счетов нереализованных расходов от изменения стоимости ценных бумаг и отнесена на счета по учету расходов по купле-продаже ценных бумаг сумма расходов по операциям с ценными бумагами **(межстатейная корректировка)**;

1 051 тыс. тенге – списана со счетов нереализованных расходов от изменения стоимости ценных бумаг и отнесена на счета по учету реализованных расходов сумма расходов по операциям с ценными бумагами **(межстатейная корректировка)**;

## **9. ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «АЛЬЯНС БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

В консолидированную финансовую отчетность входит:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) отчет о движении денег;
- 4) пояснительная записка.

Финансовые отчеты Банка и его дочерних компаний, включаемые в консолидированную финансовую отчетность, составлены на одну и ту же дату.

Консолидированная финансовая отчетность составлена в тенге.

При составлении консолидированной отчетности с дочерними организациями Банк производит 100% консолидацию активов, обязательств и собственного капитала (с учетом доли меньшинства), доходов и расходов Банка и дочерних компаний.

В целях консолидации финансовые отчеты Банка и его дочерних компаний объединяются постатейно и построчно по характеру и сущности путем суммирования сумм, показанных в статьях активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов.

Для того, чтобы консолидированные финансовые отчеты представляли финансовую информацию о группе как о единой организации, исключено дублирование по некоторым статьям. Для этого, при составлении консолидированной финансовой отчетности Банком делаются корректирующие записи на основе произведенных расчетов. Корректирующие записи (элиминирование) не отражаются в бухгалтерском учете, а производятся в рабочей таблице в ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности (Приложения №№1 и 2 к настоящей Пояснительной записке).

Для подготовки консолидированной финансовой отчетности определяются статьи, подлежащие объединению, корректировке и переносу с финансовой отчетности Банка и его дочерних компаний в консолидированную финансовую отчетность.

Доля меньшинства в чистых активах каждой дочерней организации определяется от суммы собственного капитала дочерней компании на дату составления консолидированной финансовой отчетности. Доля меньшинства в чистых активах дочерней компании представляется в консолидированном бухгалтерском балансе отдельно от его обязательств и собственного капитала по статье "Доля меньшинства" и отражает величину чистых активов дочерней компании, которая не принадлежит Банку.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках должен отражать финансовые результаты от операций, совершенных вне группы.

В целях увязки составляемых консолидированных отчетов данные по статье «Чистый доход (убыток)» в консолидированном отчете о прибылях и убытках соответствует данным статьи «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) текущего года» в консолидированном балансе.

По данным отчетов о прибылях и убытках Банка и его дочерних компаний, расшифровок и пояснений к ним определяются статьи, которые объединяются или корректируются.

Статьи отчета о прибылях и убытках Банка и его дочерних компаний, которые не объединяются и не корректируются, переносятся в консолидированный отчет о прибылях и убытках без изменений.

Доля меньшинства в чистом доходе (убытке) дочерней компании определяется от суммы чистого дохода компании, полученного за отчетный период. Доля меньшинства отражает величину чистого дохода дочерней компании, которая не принадлежит Банку.

В консолидированном отчете о прибылях и убытках доля меньшинства показывается отдельной статьей "Доля меньшинства" как показатель, уменьшающий (увеличивающий) консолидированный чистый доход (убыток).

Банк составляет консолидированный отчет о движении денег, используя косвенный метод.

Этот метод основан на информации, содержащейся в консолидированном балансе и консолидированном отчете о прибылях и убытках группы.

В консолидированном отчете о движении денег исключаются поступления и выбытия денег, происходившие внутри группы.

**По состоянию на 01.01.06г.** у Банка имелись две дочерние компании:

- ALB Finance BV (Королевство Нидерландов), зарегистрированный адрес: Schouwburgplein 30-34, 3012 Rotterdam, размер уставного капитала – 18 000 евро, доля участия Банка в уставном капитале – 100%;

- ОАО "ФинансКредитБанк КАБ" (Кыргызстан), размер уставного капитала – 300,0 млн. киргизских сом, доля участия Банка в уставном капитале – 100%.

По состоянию на 01.01.06г. сумма инвестиций в капитал:

1) ALB Finance BV составляет 316 086 тыс. тенге, из них в уставный капитал – 2 887 тыс. тенге, дополнительный капитал – 313 153 тыс. тенге, а разница в 45 тыс. тенге – курсовая разница;

2) ОАО «ФинансКредитБанк» – 972 000 тыс. тенге.

ALB Finance B.V. было учреждено в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью (B.V.) в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов с октября 2005 года. Основной деятельностью компании является привлечение капитала для Банка на международных рынках.

ОАО «ФинансКредитБанк КАБ» было учреждено в организационно-правовой форме акционерного Банка. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии (№47) Национального Банка Кыргызской Республики. Основной деятельностью Банка является коммерческая Банковская деятельность, принятие вкладов, перевод платежей, выдача ссуд и гарантий, операции с иностранной валютой и производными инструментами. ОАО «ФинансКредитБанк КАБ» осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Кыргызской Республики с 30 декабря 2005 года.

22 ноября 2005 года ALB Finance B.V. было осуществлено размещение еврооблигаций на сумму 200 млн. долларов США с 9% купоном в полном объеме. Сумма денег, полученных от размещения еврооблигаций, на эту же дату была привлечена Банком во вклад с дисконтом в размере 2 340,9 тыс. долларов США, со ставкой вознаграждения 10,0467%.

По результатам аудиторской проверки произведена корректировка данных финансовой отчетности ALB Finance BV, а именно:

**в активах баланса:**

1) на сумму 262 992 тыс. тенге – корректировка в сторону уменьшения суммы вклада, размещенного в Банке, и обязательств по выпущенным еврооблигациям;

2) на сумму 1 722 тыс. тенге – корректировка в сторону уменьшения суммы вклада, размещенного в Банке, и обязательств по уплате налогов;

3) на сумму 22 тыс. тенге – корректировка в сторону уменьшения остатков на расчетном счете и счете уставного капитала на сумму курсовой разницы;

4) на сумму 59 тыс. тенге – корректировка в сторону увеличения остатков на расчетном счете и процентных доходов на сумму полученных процентных доходов;

5) на сумму 5 617 тыс. тенге – корректировка в сторону увеличения остатков на расчетном счете и процентных доходов на сумму возмещенных Банком расходов;

6) на сумму 193 967 тыс. тенге – корректировка в сторону уменьшения справедливой стоимости предоставленных займов и выпущенных облигаций;

7) на сумму 16 тыс. тенге – корректировка в сторону уменьшения остатков начисленных процентных доходов по размещенному вкладу на сумму отрицательной курсовой разницы;

8) на сумму 4 143 тыс. тенге – отражение дебиторской задолженности Банка на сумму расходов, подлежащих возмещению Банком;

**в обязательствах баланса:**

9) на сумму 4 143 тыс. тенге – амортизация комиссионных расходов, связанных с выпуском еврооблигаций;

10) на сумму 193 967 тыс. тенге – корректировка в сторону уменьшения справедливой стоимости предоставленных займов и выпущенных облигаций;

11) на сумму 5 617 тыс. тенге – амортизация суммы дисконта на расходы;

12) на сумму 262 992 тыс. тенге – корректировка в сторону уменьшения суммы вклада, размещенного в Банке, и обязательств по выпущенным еврооблигациям;

13) на сумму 1 722 тыс. тенге – корректировка в сторону уменьшения суммы вклада, размещенного в Банке, и обязательств по уплате налогов;

14) на сумму 61 тыс. тенге – корректировка в сторону увеличения остатков на счете уставного капитала на сумму курсовой разницы.

**При составлении консолидированного баланса** были элиминированы суммы следующих статей баланса:

**Банка:**

1) 316 086 тыс. тенге – сумма инвестиций Банка в капитал ALV Finance BV;

2) 972 000 тыс. тенге – сумма инвестиций Банка в капитал ОАО «ФинансКредитБанк КАБ»

3) 27 067 153 тыс. тенге - сумма вклада, привлеченного от ALV Finance BV;

4) 448 884 тыс. тенге – сумма дисконта по вкладу, привлеченному от ALV Finance BV;

5) 265 120 тыс. тенге – сумма начисленного процентного дохода по вкладу, привлеченному от ALV Finance BV.

**ALB Finance BV:**

1) 26 300 973 тыс. тенге – сумма вклада, размещенного в Банке, скорректированная по результатам аудиторской проверки;

2) 265 120 тыс. тенге – сумма начисленного процентного дохода по вкладу, размещенному в Банке, скорректированная по результатам аудиторской проверки;

3) 317 295 тыс. тенге – сумма дебиторской задолженности Банка, скорректированная по результатам аудиторской проверки;

4) 2 887 тыс. тенге – сумма уставного капитала;

5) 313 153 тыс. тенге – сумма эмиссионного дохода;

6) 45 тыс. тенге – сумма резервов от переоценки.

**ОАО «ФинансКредитБанк КАБ»**

1) 972 000 тыс. тенге – сумма уставного капитала.

Остальные статьи баланса Банка и его дочерних компаний были перенесены в консолидированный баланс в полном размере. Доля меньшинства равняется нулю.

**При составлении консолидированного отчета о прибылях и убытках** были элиминированы суммы следующих статей баланса:

**Банка:**

1) 294 794 тыс. тенге – сумма процентных расходов по вкладу, привлеченному от ALV Finance BV;

2) 9 820 тыс. тенге – сумма расходов по амортизации дисконта по вкладу, привлеченному от ALV Finance BV.

### **ALB Finance BV:**

- 1) 294 854 тыс. тенге – сумма процентного дохода по вкладу, размещенному в Банке, скорректированную по результатам аудиторской проверки;
- 2) 9 760 тыс. тенге – сумма расходов, возмещенных Банком.

Остальные статьи отчетов о прибылях и убытков Банка и ALB Finance BV были перенесены в консолидированный отчет в полном размере. Доля меньшинства равняется нулю.

### **10. УЧАСТИЕ БАНКА В УСТАВНЫХ КАПИТАЛАХ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

На начало 2005 года Банк участвовал в уставных капиталах 5 юридических лиц, сумма участия в которых составляет 47,750 тыс. тенге.

По состоянию на конец 2005 года на балансе Банка числились инвестиции в уставный капитал 7 юридических лиц на общую сумму 1 364,2 млн. тенге, в том числе суммы инвестиций Банка в капитал дочерних компаний ALB Finance BV (Голландия) и ОАО "ФинансКредитБанк КАБ" (Кыргызстан) в размере 316,1 млн. тенге и 972,0 млн. тенге, соответственно. Доля участия Банка в каждой дочерней компании составляет 100%.

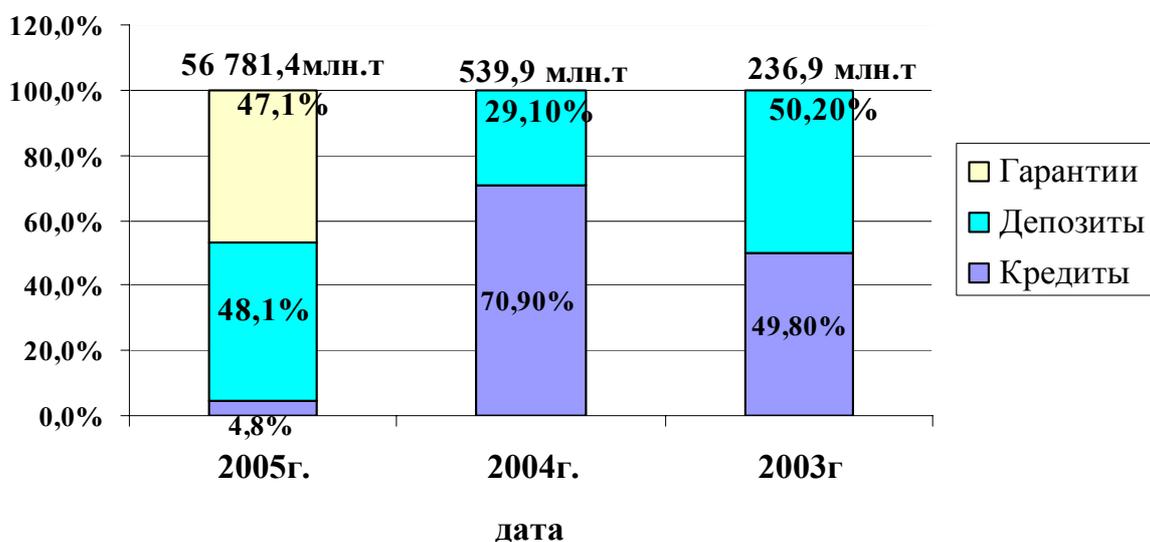
				млн. тенге
<b>Акции</b>	<b>Доля собственности</b>	<b>На конец 2005 года</b>	<b>Доля собственности</b>	<b>На начало 2005 года</b>
АО «Процессинговый Центр»	1,37%	10,0	1,37%	10,0
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	1,80%	1,7	2,32%	2,2
АО «Альянс Полис»	5,40%	27,0	9,00%	27,0
АО ФК «Альянс Капитал»	-	-	9,00%	4,5
ТОО «Первое Кредитное Бюро»	18,40%	37,4	14,28%	4,1
ALB Finance BV	100,00%	316,1	-	-
ОАО "ФинансКредитБанк КАБ"	100,00%	972,0	-	-
<b>Итого:</b>	<b>-</b>	<b>1 364,2</b>	<b>-</b>	<b>47,8</b>

### **11. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ ЛИЦАХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

По состоянию на конец 2005 года объем операций со связанными с Банком лицами составил 56 781,4 млн. тенге, из них 4,8% занимают заемные операции, 47,1% гарантии, 48,1% вклады. Общее количество займов составляет 100 займов, списания за счет провизий займов, предоставленных лицам, связанным с Банком особыми отношениями, не производились. Увеличение объема операций связано с выдачей гарантии дочерней организации Банка ALB Finance BV, покрытием по гарантии выступает вклад, принадлежащей этой же дочерней компании.

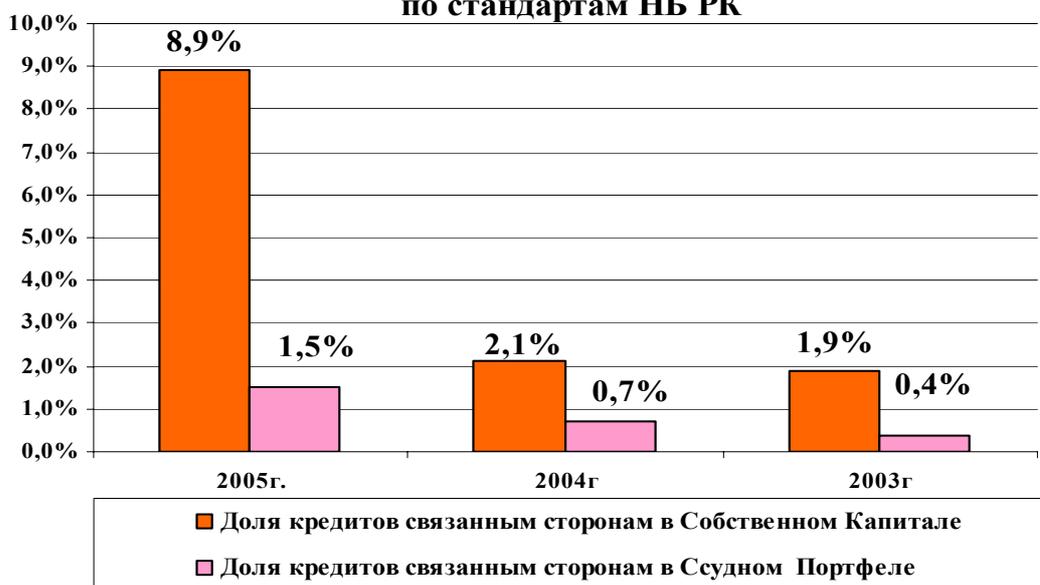
#### **Рис.1**

### Операции с лицам, связанным с банком особыми отношениями



**Рис.2**

### Доля кредитов связанным сторонам по стандартам НБ РК



На Рис.2 представлены займы, предоставленные лицам, связанным с Банком особыми отношениями, их доля в собственном капитале и ссудном портфеле Банка.

Условия предоставления займов и размещения вкладов связанным с Банком лицам соответствуют Кредитной и Депозитной политикам 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 заем) лицам, связанным с Банком особыми отношениями.

Банком контролируется на постоянной основе требование Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для Банков второго уровня, утвержденной постановлением правления АФН №358 от 30.09.05г. в отношении расчета коэффициента (к 3) размера риска на одного заемщика.

## 12. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА ФИНАНСОВЫХ И ФОНДОВЫХ РЫНКАХ

В 2005 году произошел значительный рост и реструктуризация портфеля ценных бумаг за счет увеличения доли корпоративных ценных бумаг и ценных бумаг зарубежных эмитентов. Объем портфеля увеличился в 2,37 раза и составил 90 143 млн. тенге на конец 2005 года. Доля корпоративных ценных бумаг составила 15%, доля ценных бумаг зарубежных эмитентов – 48% от общего портфеля ценных бумаг Банка.

При формировании портфеля ценных бумаг, Банк придерживается политики установления лимитов на долю государственных ценных бумаг, ценных бумаг корпоративных и зарубежных эмитентов в общем портфеле и на долю каждого корпоративного эмитента к капиталу первого уровня. В связи с увеличением доли долгосрочных ценных бумаг в портфеле Банка, дюрация портфеля на конец 2005 года увеличилась до 3,75%.

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

Наименование ценных бумаг	Количество (в штуках)	Номинальная стоимость (в млн. тенге)	Доходность при покупке (в %)
МЕОКАМ 24	1 000 000	1 000,0	5,80
МЕОКАМ 36	1 755 633	1 755,6	4,41
МЕОКАМ 48	9 810	9,8	4,90
МЕОКАМ 60	850 000	850,0	4,91
МЕОКАМ72	2 100 000	2 100,0	2,49
МЕОКАМ 84	700 000	700,0	5,75
МЕОКАМ 120	700 000	700,0	5,29
Ноты НБ РК	234 378 496	23 437,8	2,19
Муниципальные облигации г.Астаны	500 000	45,0	8,50
Евроноты РК 4-эмиссии	13 460 000	1 800,9	3,22
<b>Итого</b>	<b>255 453 939</b>	<b>32 399,1</b>	-

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

Наименование ценных бумаг	Количество (в штуках)	Номинальная стоимость (в млн. тенге)	Доходность при покупке (в %)
Облигации АО"Банк Развития Казахстана"	48 000	48,0	9,00
Облигации АО"Банк Центркредит"	428 020 751	1 921,1	8,50
Облигации АО"Алматы Кус"	81 785	1 094,3	11,05
Облигации АО"НурБанк"	150 008 875	292,0	8,78
Облигации АО"Народный Банк"	570 010 891	702,6	8,21
Облигации АО"Тексака Банк"	430 980 000	430,9	9,64
Облигации АО"АТФ Банк"	39 777 700	512,8	8,41
Облигации АО"RG Brands"	250 000 000	250,0	9,00

Облигации АО"БТА"	27 099	273,9	7,89
Облигации АО"БТА Ипотека"	26 040 600	2 604,1	8,69
Облигации АО "Валют Транзит Банк"	90 000	90,0	9,00
Облигации АО"КИК"	565 834 862	565,8	8,14
Облигации АО"УМЗ"	100 000	100,0	8,25
Облигации АО "Казатомпром"	3 864 000	386,4	9,11
Облигации АО"Казпочта"	150 000	150,0	7,97
Облигации АО"КазкомерцБанк"	1 146	171,9	8,97
Облигации АО"KazTransCom"	425 000 000	425,0	8,19
Облигации АО "Казахстан Кагазы"	600 000 000	600,0	10,89
Еврооблигации BT Finance B.V.	1 000 000	133,8	5,71
Еврооблигации Kaz Int B.V.	5 000 000	669,0	7,96
Еврооблигации АО "АТФ Банк"	10 000 000	1 338,0	8,16
Еврооблигации АО "Народый Банк"	2 000 000	267,6	6,93
Еврооблигации АО "НурБанк"	50 000	669,0	9,00
<b>Итого</b>	<b>2 929 926 298</b>	<b>13 696,2</b>	<b>-</b>

*Ценные бумаги зарубежных эмитентов*, находящиеся в портфеле ценных бумаг Банка, представлены в следующей таблице:

Наименование ценных бумаг	Количество (в штуках)	Номинальная стоимость (в млн. тенге)	Доходность при покупке (в%)
Облигации США	1 450 000	19 401,0	3,71
Treasury Strips/Bill (USA)	156 030	20 876,8	4,73
KFW StrNt. Структурные облигации	200 400	5 352,0	7,57
Облигации Banque Europeenne	50 000	669,0	4,29
Облигации Республики Польша	3 000	135,0	4,58
Евроноты Республики Германия	100 000 000	158,5	3,27
<b>Итого</b>	<b>101 859 430</b>	<b>46 592,3</b>	<b>-</b>

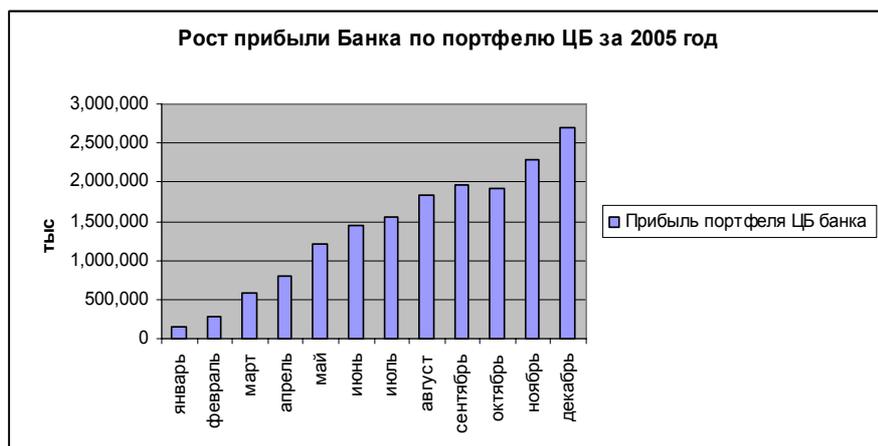
В 2005 году было заключено 11 форвардных контрактов, на общий объем 93,927 млн. долларов США (12 564,622 млн. тенге). Общий доход по форвардным контрактам составил 91,710 млн. тенге.

Объем купленных ценных бумаг на первичном рынке – 123 777,53 млн. тенге. Объем проданных ценных бумаг на вторичном рынке – 18 146,2 млн. тенге. Объем купленных ценных бумаг на вторичном рынке – 24 711,3 млн. тенге. Общий доход по ценным бумагам в 2005 году с учетом переоценки составил 2 694,0 млн. тенге.

Банком также проводились операции РЕПО с использованием корпоративных ценных бумаг как в секторе авторепо, так и в секторе РЕПО методом подачи прямых котировок.

Общий доход Банка за 2005 год по портфелю ценных бумаг с учетом переоценки составил 2 694,0 млн. тенге.

### Рис. 3.



**Осуществление Банком кастодиальной деятельности, в частности наименования наиболее крупных клиентов Банка пользующихся кастодиальными услугами, а также порядок их отражения в бухгалтерском учете Банка;**

Система внутреннего учета денег, ценных бумаг и иных активов, переданных Клиентом на кастодиальное обслуживание, состоит из перечня журналов внутреннего учета по кастодиальной деятельности, ведение которых осуществляется отдельно по каждому Клиенту.

Деньги клиентов (в случае, если клиент является пенсионным или инвестиционным фондом) учитываются на инвестиционных счетах клиентов (балансовый счет 2203 – «текущие счета клиентов»).

Ценные бумаги и иные активы учитываются на забалансовых счетах отдельно по каждому виду активов.

Вышеуказанные счета открываются клиенту на основании заключенных договоров и предоставленных первичных документов, в том числе приказов на открытие счета.

Еженедельно осуществляется переоценка стоимости ценных бумаг, принадлежащих клиенту, согласно рыночным котировкам.

*Наименования наиболее крупных клиентов Банка, пользующихся кастодиальными услугами по за период с 01.05.05г. по 31.12.05г.:*

1. ТОО «Дека СпецСтрой»;
2. ТОО «Петротранскомлимитед»;
3. ТОО «Байтур»;
4. АО «ТрансКазКомИнвест»;
5. физическое лицо - Раптаев Д.М.

**13.КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

Ссудный портфель АО "Альянс Банк" за 2005 год увеличился на 238% или в 3,4 раза. По состоянию на начало 2005 года ссудный портфель Банка составлял 54 315,5 млн. тенге, а на конец 2005 года составил 183 454,2 млн. тенге.

**Рис. 4**

### Динамика роста ссудного портфеля банка

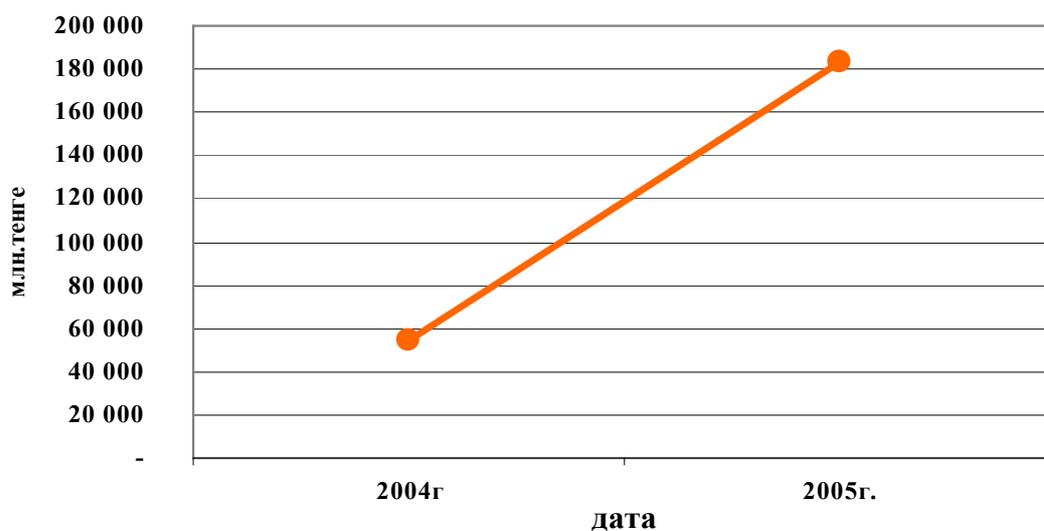
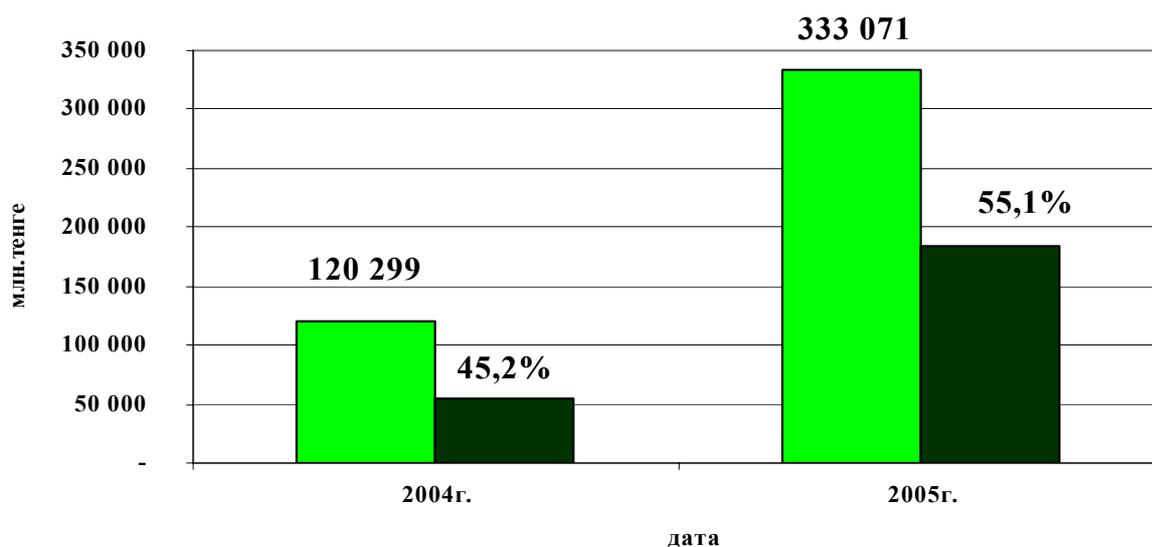


Рис. 5

### Ссудный портфель банка в активах



На рис.4 ссудный портфель Банка в активах, доля портфеля в активах на начало 2005 года составила 55,1%, изменения за 2005 год составили 9,9% в сторону увеличения.

Значительный рост объема выданных займов, прежде всего, связан с новой стратегией развития Банка, которая ориентирована на развитие розничного бизнеса, привлечение крупных инвестиций, реализацию новых Банковских продуктов, расширение филиальной сети и другие направления. В 2005 году введены новые продукты по розничному кредитованию, по программе МСБ, факторинг, форфейтинг, лизинг и прочие продукты.

За 2005 год было выдано займов физическим лицам по продуктам и программам:

- Альянс ипотека (КИК) - на сумму 859,9 млн. тенге;
- Экспресс ипотека на сумму 8 372,1 млн. тенге;
- Ипотека класс (Банк) на сумму 1 388,6 млн. тенге;

- Государственная программа на сумму 225,3 млн. тенге;
- Потребительские кредиты на сумму 54 655,2 млн. тенге.

**Финансирование секторов экономики в 2005 году** представлено следующими данными:

*млн. тенге*

Сектор экономики	Всего сумма выданных займов в 2005 году	Средневзвешенная процентная ставка (%)	В том числе:		Погашено в 2005 году:	
			Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзвешенная процентная ставка (%)	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
Сельское хозяйство	5 891,2	16,9	2 559,4	15,4	3 169,5	1 974,1
Строительство	28 920,3	13,1	9 378,4	15,2	10 866,7	8 907,6
Розничная торговля	11 782,3	15,6	6 069,5	15,1	8 753,8	4 718,6
Оптовая торговля	38 024,8	13,5	15 460,1	15,8	19 620,5	13 096,6
Электроэнергетика	2 677,8	12,5	487,5	12,6	1 358,3	150,9
Транспорт	10 978,9	15,7	6 191,3	16,5	6 037,1	1 735,7
Легкая промышленность	1 338,9	13,7	914,1	15,84	905,5	528,2
Пищевая промышленность	4 820,0	15,1	2 498,5	15,69	2 263,9	2 641,2
Сервис	35 882,5	13,8	10 542,3	14,9	19 620,5	9 124,3
Связь	803,3	15,4	60,9	15,2	301,9	24,1
Уголь, нефть, газ	10 711,2	12,5	365,6	12,9	5 433,4	279,3
Операции с недвижимостью	19 547,9	16,3	2 888,5	16,2	10 715,8	2 214,9
Бумага и картон	10 443,4	13,0	12,2	14,2	6 188,0	9,1
Физические лица	64 112,5	19,1	-	-	32 298,4	
Прочее	21 844,9	12,9	3 510,1	15,5	23 393,7	2 744,6
<b>ИТОГО:</b>	<b>267 780,1</b>	<b>-</b>	<b>60 938,5</b>	<b>-</b>	<b>150 927,1</b>	<b>48 149,4</b>

Как видно из таблицы значительно улучшилась диверсификация ссудного портфеля по отраслям экономики. Структура выданных займов сбалансирована, кредитные ресурсы размещены Банком во все сектора экономики. Большинство новых заемщиков Банка представляют сектор оптовой торговли – доля выданных займов составила 14,2%, строительства – 10,8%, операции с недвижимостью -7,3%, сектор промышленности (легкая, пищевая) – 2,3%, физические лица – 24%, розничная торговля – 4,4%, сервис – 13,4%.

В структуре отраслевой диверсификации нашло отражение качественное улучшение показателей, так доля выданных займов в секторе оптовой торговли уменьшилась с 15% в 2004 году до 14,2% в 2005 году. По сравнению с кредитным портфелем предыдущего года, изменилась структура кредитных вложений. Увеличилась доля вложений в сервис – с 11,5% до 13,4%, операции с недвижимостью – с 5,5% до 7,3% соответственно. Всего за отчетный период выдано займов в 2,57 раз больше, чем в 2004 году.

Особое внимание уделялось кредитованию малого и среднего бизнеса. Сумма выданных займов этому сектору составила 22,8% от общего объема выданных займов.

Средневзвешенная ставка по выдаваемым займам составила в 2005 году 15,22%, что связано со значительным увеличением доли займов, выданных физическим лицам, в ссудном портфеле Банка.

Доля потребительских займов ежегодно растет, за 2005 год доля выданных займов физическим лицам увеличилась на 7,1% и составила – 24%. Альянс Банк рассматривает розничный Банковский бизнес, как одно из стратегических направлений своей деятельности. Он надежен, как с точки зрения фондирования, так и с точки зрения диверсификации кредитного портфеля и структуры доходов Банка. Развитие розничного кредитования позволяет диверсифицировать риски и снизить концентрацию рисков на крупных корпоративных клиентах и субъектах малого и среднего бизнеса.

## 14. ДЕПОЗИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банком наибольшие объемы поступления денег получены от депозитной деятельности, удельный вес которых в привлеченных средствах на конец 2005 года составил 44,5% (без учета вкладов дочерних организаций) или 53,2% с учетом данных вкладов.

Деятельность Банка в области привлечения вкладов была направлена на дальнейшее расширение и создание стабильной депозитной базы. Этому способствовали основные направления Банка в области развития розничного бизнеса. Для достижения поставленной цели в данном направлении проводились следующие мероприятия:

- Постоянный процесс усовершенствования имеющейся депозитной линейки Банка;
- Внедрение новых вкладов;
- Оптимизация технологии обслуживания клиентов;
- Проведение различных акций, розыгрышей.

Основное преимущество в работе по привлечению вкладов было отдано привлечению срочных вкладов, объемы которых возросли в течение года в 2,1 раза.

Приросты вкладов от физических лиц в 2005 году превысили прирост 2004 года в 1,5 раза, что в абсолютном выражении составляет 17,1 млрд. тенге против 11,2 млрд. тенге. Благодаря чему депозитный портфель физических лиц на конец года составил 37,8 млрд. тенге. Однако, доля физических лиц в общем депозитном портфеле снизилась в 2005 году до 35% с 40% в 2004 году.

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 вклады, 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.

Реализация указанных мероприятий отразилась на следующих показателях:

- Увеличение доли на рынке до 7,7% на конец 2005 года с 5,6% на начало 2005 года;
- Самый высокий темп роста среди Банков второго уровня.

Прирост вкладов юридических лиц в 2005 году составил в абсолютном выражении 37,8 млрд. тенге, благодаря чему депозитный портфель юридических лиц на конец года составил 69,0 млрд. тенге. В тоже время увеличилась доля юридических лиц в общем депозитном портфеле: если на начало 2005 года доля составляла 60%, то на конец 2005 года доля юридических лиц равнялась 65%.

Депозитный портфель Банка представлен в следующей таблице:

	2005			2004		
	Вклады до востреб.	Срочные вклады	Вклады-гарантии	Вклады до востреб.	Срочные вклады	Вклады-гарантии
<b>Юридические лица</b>	<b>26 464 139</b>	<b>68 233 979</b>	<b>804 734</b>	<b>13 609 887</b>	<b>29 881 611</b>	<b>1 316 330</b>
Тенге	19 096 752	61 565 681	804 734	13 387 930	24 012 971	1 193 350
Доллары США	7 248 597	6 641 677	0	200	5 292	123
Евро	21 635	15 141	0	3 534	575 157	0
Прочие валюты	97 155	11 480	0	18	1	0
<b>Физические лица</b>	<b>2 345 418</b>	<b>32 112 613</b>	<b>5 712 126</b>	<b>647 696</b>	<b>19 018 655</b>	<b>1 734 868</b>
Тенге	1 609 641	17 350 475	3 510 216	502 984	12 338 714	1 311 698
Доллары США	715 818	13 777 799	2 102 388	137 318	5 937 530	265 913
Евро	10 717	984 339	99 522	5 286	742 411	157 258
Прочие валюты	9 242	0	0	2 108	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>28 809 557</b>	<b>100 346 592</b>	<b>6 516 860</b>	<b>14 257 583</b>	<b>48 900 266</b>	<b>3 051 198</b>

*тыс. тенге*

Вклады дочер-их орг-ций	-	27 067 153	-	-	-	-
Дисконт по вкладам дочер-их орг-ций	-	-448 884	-	-	-	-
<b>ИТОГО (2200)</b>	<b>28 809 557</b>	<b>126 964 861</b>	<b>6 516 860</b>	<b>14 257 583</b>	<b>48 900 266</b>	<b>3 051 198</b>

По состоянию на конец 2005 года на балансе Банка также числится сумма вклада, привлеченного от дочерней компании ALB Finance BV, в сумме 26 618 млн. тенге.

## 15.ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА ПО ЗАЙМАМ И ВКЛАДАМ

В соответствии с Кредитной политикой Банка (утверждена протоколом заседания Совета Директоров Банка от 30.07.02г. №26), ставка вознаграждения за предоставление займа 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 - КУАП). 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.

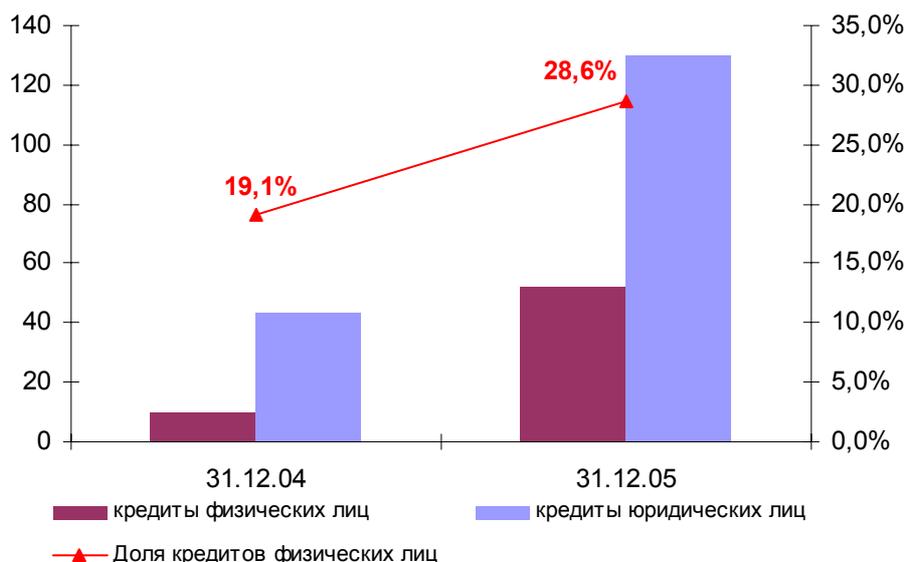
При использовании конкретного источника финансирования, определенного кредитного инструмента и условий использования его в качестве обеспечения по данному кредитному инструменту ставка вознаграждения состоит из двух составляющих: ставки привлечения и процентной маржи Банка. Процентная маржа устанавливается индивидуально по каждому подобному связанному кредитованию.

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

Ставка вознаграждения по долгосрочным займам устанавливается выше, чем по краткосрочным займам, что связано с кредитным риском Банка. За 2005 год ставка по долгосрочным займам составила 15,5%, а ставка по краткосрочным займам составила 12,9%.

Займы	% ставка за 2005г.	% ставка за 2004г
Краткосрочные	12,90	13,70
Долгосрочные	15,50	14,00

В целом, на конец 2005 года средневзвешенная ставка по кредитному портфелю Банка составила 14,9%, что на 0,9% выше, чем на конец 2004 года. Повышение доходности займов связано с увеличением в общем кредитном портфеле Банка доли займов физических лиц, процентная ставка по которым существенно выше.



В соответствии с Депозитной политикой Банка (утверждена протоколом заседания Совета Директоров Банка от 10.06.02г. №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 КУАП на основе информации о себестоимости этих продуктов и анализа макроэкономической ситуации, представляемой соответствующими структурными подразделениями.

Все вопросы ценообразования выносятся на рассмотрение и утверждение по рекомендациям или предложениям КУАП.

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 займы Банка;
- 4) клиентам и работникам Банка иметь четкое представление о политике Банка в области привлечения ресурсов.

Ставка вознаграждения за 2005 год по срочным вкладам составила 9,3%, что на 0,2% больше, чем в 2004 году.

Доходные активы покрывали платные пассивы на конец 2005 года - в 1,1 раза, что обеспечивает достигнутый уровень доходности Банка, и, одновременно, выполнение взятых обязательств по платным пассивам. Увеличению степени покрытия способствовали сформированная информационно-техническая база, наработанная клиентская база, привлекательная продуктовая линейка, а также расширенная сеть филиалов и отделений.

СПРЭД Банка в 2005 году снизился, в связи с высокой стоимостью процентных обязательств, а также с всё еще низкой долей кредитного портфеля в активах Банка.

В течение года наблюдались незначительные колебания СПРЭДА, что говорит о небольшой подверженности Банка любым изменениям финансового рынка, иными словами можно говорить о сбалансированном управлении активными и пассивными операциями по срокам, объемам привлечения и размещения денежных ресурсов Банка.

## 16. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Основные сферы управления рисками в АО «Альянс Банк» соответствуют классификации Базельского комитета по Банковскому надзору и включает в себя кредитный, рыночные и операционные риски. Управление рисками осуществляется на уровне всего Банка, охватывает все стороны финансовой деятельности и выступает как стратегический инструмент оптимизации использования капитала с учетом риска.

Экономический капитал, резервируемый против совокупного риска Банка определяется как сумма резервов, создаваемых из собственных средств под покрытие непредвиденных потерь вследствие кредитного, рыночных и операционных рисков с вероятностью 99% в течение года.

Риск - капитал под *кредитные риски* рассчитывается на основе показателя VaR (Value-at-risk) для кредитного портфеля в разрезе продуктовых групп, сроков погашения и валют отдельно по каждому филиалу Банка. Фактор риска – вероятность дефолта заемщиков Банка, рассчитываемая в модели внутренних рейтингов.

Экономический капитал под *рыночные риски* рассчитывается по 3-м направлениям: фондовый VaR для торгового портфеля (в разрезе финансовых инструментов), процентный и валютный VaR для всех процентных и валютных активов и обязательств (учитываются все балансовые счета активов и обязательств в разрезе валют и сроков погашения). К каждому инструменту привязывается фактор риска, оказывающий максимальное влияние на его стоимость.

Экономический капитал под *операционные риски* рассчитывается с помощью подхода на основе базового индикатора.

Для оценки показателя VaR используются три основных метода анализа:

- вариационно-ковариационный метод (дельта-нормальный),
- метод исторического моделирования,
- метод имитационного моделирования (Монте-Карло)

Многофакторные модели оценки рисков, используемые в Банке, позволяют учитывать одновременные изменения нескольких факторов риска, что позволяет адекватно оценивать возможные потери Банка в целом по всему финансовому портфелю.

В 2005 году Банк продолжил работу по созданию эффективной системы мониторинга рисков: совершенствование регулятивной базы (политик, процедур, методик) с учетом расчетных показателей риска, аналитической базы, соблюдение принципов соответствия, оперативной системы отчетности, автоматизация расчетов оценки и мониторинга рисков.

Продолжено дальнейшее усовершенствование разработанной комплексной политики по установлению лимитов (лимиты на риск-капитал, на агрегированную структуру баланса, бюджетные лимиты, лимиты для контроля рисков ликвидности, рыночных, кредитных рисков), совершенствование системы контроля.

### Управление кредитным риском

В 2005 г. кредитный портфель Банка увеличился в 3,4 раза. Эффективная система управления кредитным риском позволяет Банку сохранять плановый уровень качества кредитного портфеля.

Работа по улучшению качества кредитного портфеля ведется по следующим направлениям:

- Совершенствование процедур оценки и мониторинга кредитных рисков,
- Совершенствование системы внутренних кредитных рейтингов заемщиков,
- Дальнейшая автоматизация бизнес-процессов и новых кредитных продуктов для целей оптимизации этапов кредитования и своевременного контроля рисков,

- Оптимизация организационной структуры путем увеличения штата риск-менеджеров в филиалах (в настоящее время все филиалы имеют кредитных риск-менеджеров) для эффективного управления кредитными рисками,
- Совершенствование процедур управления проблемными активами.

В 2005 году завершена работа по созданию сети риск-менеджмента в филиалах. Все рассматриваемые проекты и действующие займы проходят экспертизу определения кредитных рисков, осуществляется рейтинговая оценка проекта, предлагаются мероприятия по снижению уровня риска, данная система позволяет на ранней стадии определить дальнейшую динамику в развитии займа и определить примерный уровень потерь. Создание сети риск-менеджмента в филиалах позволило на месте осуществлять контроль за соблюдением процедур описанных в корпоративных стандартах, а также осуществлять более жесткий контроль исполнения нормативов Национального Банка по классификации активов.

Банк работает в направлении постоянного качественного улучшения структуры отраслевой диверсификации. Разработана и внедрена карта отраслевых направлений в разрезе регионов, согласно которой определены региональные отраслевые и инфраструктурные приоритеты и разработана оценка отраслевых рисков.

Реализована политика управления страновым риском, позволяющая составлять рейтинги странового риска для сопоставления рисков кредитования стран различного географического местоположения и уровня развития.

На постоянной основе ведется контроль над рисковыми сделками с лицами, связанными с Банком особыми отношениями. Выдача займов и принятие вкладов осуществляется по решению Совета Директоров Банка. Мониторинг сделок со связанными сторонами осуществляется в соответствии со стандартами Национального Банка РК и международными стандартами финансовой отчетности. Все операции Банка (выдача займов, принятие вкладов и др.) с лицами, связанными с ним особыми отношениями соответствуют общим условиям, без предоставления льготных условий, все займы являются обеспеченными. В дальнейшем Банком будет продолжен процесс постоянного мониторинга сторон, связанных с Банком особыми отношениями, и контроль за превышением установленных лимитов на связанные стороны.

В отношении залогового обеспечения установлен строгий диверсифицированный подход к качеству и достаточности обеспечения в разрезе направлений бизнеса и продуктов. Проводится регулярный мониторинг влияния рыночного риска на залоговое обеспечение. Для этого осуществляется ценовой анализ тенденций рынков недвижимости, оценка структуры залогового портфеля и детализация залогов по просроченным займам, ведется база данных по рыночной стоимости залогов, лимитирование по видам залога, концентрация по регионам, а также рекомендации по изменению портфеля, основываясь на прогнозном изменении рынка.

#### **Управление рыночным риском**

В Банке разработана комплексная политика оценки и контроля рыночных рисков. Рыночные риски в портфеле финансовых инструментов Банка контролируются через систему лимитов и анализ активов, подверженных рискам. Лимиты распределяются по направлениям бизнеса и видам операций.

В целях обеспечения должного уровня ликвидности руководство Банка определило ряд положений политики *управления ликвидностью*. Стратегия Банка предусматривает диверсификацию источников краткосрочных финансов для достижения максимальной ликвидности. В соответствии с политикой финансирования Банк осуществляет регулярный мониторинг и анализ размера, структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей рыночной ситуации и доступных альтернативных источников финансирования.

Для оптимизации уровня ликвидности в целях поддержания доходности и минимизации издержек, а также управления риском потери ликвидности вследствие несовпадения сроков активов и обязательств, Банк устанавливает максимальные и минимальные лимиты на гэпы ликвидности в разрезе основных валют. Лимиты устанавливаются с учетом возможностей Банка по привлечению ресурсов и мобилизации ликвидных активов от Банков-партнеров.

Установление лимитов и мониторинг *процентных рисков* проводится с применением анализа разрывов и моделирования влияния изменения процентных ставок. Для оценки процентного риска,

принимаемого Банком, рассчитывается сумма изменения чистого процентного дохода, который будет получен Банком за 12 месяцев в результате влияния 1%-го параллельного сдвига процентных ставок. В 2005 г. максимальный коммулятивный процентный риск за 12 месяцев, принимаемый Банком, в результате 1%-го параллельного сдвига процентных ставок составляла 0,22% от общих активов. Колебания чувствительности находятся в диапазоне 0,05-0,22%. Установлен лимит на коэффициент процентного риска (отношение коммулятивного процентного риска к общим активам) в размере 1%. При определении стоимости и ставки вознаграждения выдаваемых Банковских займов используется подход, учитывающий существующие кредитные риски и покрытие средних потерь вследствие кредитного риска.

Управление *валютным риском*, возникающим от несбалансированности привлечения и размещения средств по видам валют, осуществляется путем установления соответствующих лимитов на размер открытой валютной позиции. Проводится расчет прогнозного VaR совокупного валютного портфеля и в разрезе позиций. Расчет и мониторинг валютных рисков выполняется на регулярной основе путем ежедневной актуализации модели.

Завершена работа по автоматизации процедур *стресс-тестирования* Банковских портфелей для оценки устойчивости портфеля финансовых активов Банка к значительным изменениям макроэкономического характера и возможным кризисным ситуациям, трудно поддающимся прогнозированию. Стресс-тестирование проводится по историческим и гипотетическим сценариям с использованием количественных и качественных критериев. Результаты стресс-тестирования используются для определения приоритетов размещения совокупного экономического капитала по направлениям деятельности.

Используемые Банком методы измерения рыночных рисков (процентного, валютного, фондового) дают возможность получения агрегированного показателя рыночного риска.

### **Управление операционными рисками**

Значительным шагом в развитии системы управления рисками Банка стала реализация политики управления операционным риском, что определило базу организационной модели оценки, анализа и контроля. В настоящее время в Банке реализована и постоянно обновляется система нормативных руководств по осуществлению всех Банковских операций, мер последующего контроля и учета, проведение на постоянной основе аудиторских проверок.

В 2005 г. начата реализация проекта построения системы управления операционными рисками и оптимизация бизнес-процессов с привлечением специализированной консалтинговой компании. В рамках данного проекта предполагается проведение:

- анализа бизнес-процессов Банка,
- составление технологической карты процессов,
- идентификация источников (факторов) операционных рисков на каждом этапе процесса,
- анализ операционных рисков в разрезах каждого бизнес процесса в разрезах источников рисков,
- ведения базы данных по сбоям и событиям операционного характера
- составление каталога и карты операционных рисков
- расчет операционного VaR
- разработка процедур управления операционными рисками, включая нормативную документацию по управлению и мониторингу операционных рисков
- формирование предложений по оптимизации бизнес-процессов с точки зрения снижения операционных рисков
- автоматизация системы управления операционными рисками в программном продукте.

### **Юридический риск**

В целях эффективного управления и минимизации правового риска Банка разработаны методики:

- выявления факторов возникновения правового риска,

- оценки и анализа его влияния на деятельность и финансовое состояние Банка, механизмы оценки правового риска, в том числе на консолидированной основе (с учетом аффилированных и дочерних компаний),

- порядок осуществления контроля за соответствием Банковских операций и других сделок, условий заключенных договоров нормативным правовым актам, внутренним документам.

Правовой контроль осуществляется в отношении каждой Банковской операции. В Банке установлен порядок осуществления контроля за своевременностью выявления вероятности возникновения, адекватностью оценки и качеством управления правовым риском, обеспечение правомерности совершаемых Банковских операций и других сделок, порядок управления правовым риском, в том числе при выходе на новые рынки, внедрении новых Банковских операций и других сделок, а также иных финансовых инноваций и технологий.

### **Риск репутации**

В целях снижения возможных потерь, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, акционерами, органами регулирования и надзора и общественностью разработана методология минимизации, снижения и управления риском потери деловой репутации. Данная методология включает:

- порядок выявления и методы анализа причин (факторов) возникновения риска,
- мониторинг риска потери деловой репутации,
- разработку мер по предотвращению и снижению риска, в том числе на консолидированной основе (включая аффилированные, дочерние компании),
- минимизацию риска по всем основным направлениям деятельности Банка, а также по отдельным Банковским операциям и другим сделкам с высокой степенью риска,
- своевременное реагирование на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии и предложения участников (акционеров), кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц
- установление этических норм делового поведения служащих,
- разработку системы информационного обеспечения, предоставляющей органам управления и служащим Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации.

### **Стратегический риск**

Для управления риском, возникающим из-за неправильных управленческих решений, ненадлежащей реализации решений и неадекватного реагирования на изменения в бизнес-среде разработаны, доведены к исполнению и последовательно вводятся на всех уровнях стратегические цели, видение, корпоративная культура. Эффективность выполнения стратегических задач обеспечивается высокой квалификацией руководителей всех уровней. Стратегические планы согласованы с бизнес-стратегиями и ресурсами, разработанными для достижения этих целей. Целями разработки стратегии является единое и четкое понимание Банком и его филиалами целей и задач, согласованных действий команды Банка при выполнении поставленных целей и общего стремления к достижению заданных результатов деятельности. Стратегия развития рассматривается как основной документ, служащий ориентиром при принятии решений менеджментом Банка в ходе своей деятельности.

## **17. КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ АКТИВЫ БАНКА И РАСЧЕТ ПРОВИЗИЙ ПО НИМ**

Основой определения суммы резервов по займам служат "Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории 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 стандартов МСФО и действующей учетной политики Банка.

Движение резервов в 2005 году на возможные потери приводится в следующей таблице:

	<i>млн. тенге</i>						
	<b>Займы Банка м</b>	<b>Займы клиентам</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>Инвес- тиции</b>	<b>Вклады в Банках</b>	<b>Гарантии и аккредитивы</b>	<b>Другие условные обязательства</b>
<b>Остаток на начало 2005 г</b>	<b>0</b>	<b>2 605,9</b>	<b>23,2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>46,1</b>	<b>0</b>
Сформировано в течение года	0	4 988,1	0	0	0	129,6	0
Списано в убыток	0	-38,9	-1,6	0	0	0	0
<b>Остаток на конец 2005 г</b>	<b>0</b>	<b>7 555,1</b>	<b>21,6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>175,7</b>	<b>0</b>

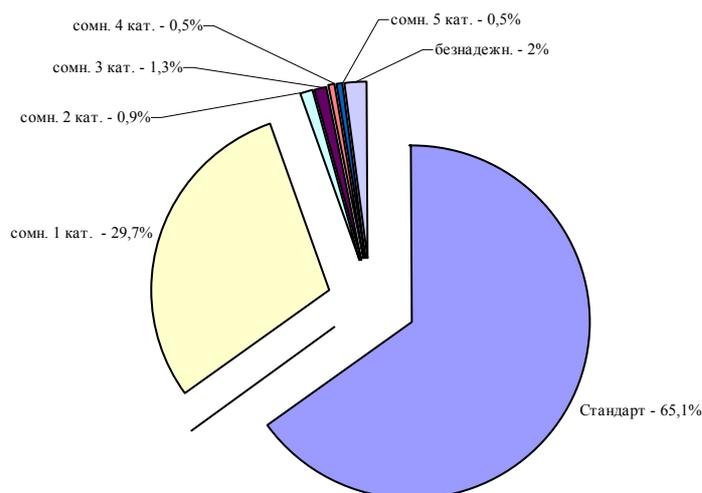
По состоянию на начало 2005 года Банком было создано 7 555,1 млн. тенге провизий по всем классифицированным займам; доля специальных резервов составила 42%. В течение 2005 года за счет созданных провизий было списано займов в размере 38,9 млн. тенге. В счет погашения ранее списанных займов, признанных в качестве доходов, поступило 66,9 млн. тенге, из них 3 - погасили юридические лица, 6 - физические лица.

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

	2005			2004		
	Всего сумма основного долга	Доля каждой классификационной категории в портфеле (%)	Всего сумма фактически созданных провизий	Всего сумма основного долга	Доля каждой классификационной категории в портфеле	Всего сумма фактически созданных провизий
<b>1. Стандартные - 0% резерва</b>	<b>119 424,1</b>	<b>65,1</b>	<b>0</b>	<b>37 855,4</b>	<b>70</b>	<b>0</b>
<b>2. Сомнительные:</b>	<b>64 583,4</b>	<b>32,9</b>	<b>4 108,4</b>	<b>15 227,6</b>	<b>28</b>	<b>1 373,5</b>
1) сомнительные 1 категории - 5% резерва	54 532,3	29,7	2 726,6	12 683,5	23,4	634,2
2) сомнительные 2 категории - 10% резерв:	1 706,2	0,9	170,6	467,9	0,9	46,8
3) сомнительные 3 категории - 20% резерв:	2 420,0	1,3	484,0	778,9	1,4	155,8
4) сомнительные 4 категории - 25% резерв:	941,2	0,5	235,3	447,6	0,8	111,9
5) сомнительные 5 категории - 50% резерв:	983,7	0,5	491,8	849,7	1,6	424,8
<b>3. Безнадежные - 100% резерва</b>	<b>3 446,7</b>	<b>2</b>	<b>3 446,7</b>	<b>1 232,5</b>	<b>2,3</b>	<b>1 232,5</b>
<b>ВСЕГО (1+ 2 + 3 )</b>	<b>183 454,2</b>	<b>100</b>	<b>7 555,1</b>	<b>54 315,5</b>	<b>100</b>	<b>2 606,0</b>

Рис. 6

**Классификация ссудного портфеля по состоянию на 01.01.2006г.**





На Рис.6, 7 представлены доли каждой классификационной категории в портфеле по состоянию на 01.01.06г. и 01.01.05г. Отмечается рост качественных займов (стандартные и сомнительные 1 категории) на 1,8%. Эффективная система управления кредитным риском позволяет Банку сохранять плановый уровень качества кредитного портфеля.

## 18. ИНФОРМАЦИЯ О БАЛАНСОВЫХ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

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

	<u>Количество по балансовым счетам</u>	<u>Количество по внебалансовым счетам</u>
Головной Банк	5 283	1 331
Алматинский филиал №1	20 254	13 305
Алматинский филиал №2	53 589	4 206
Астанинский филиал	58 493	3 759
Усть-Каменогорский филиал	56 929	4 267
Семипалатинский филиал	45 765	5 138
Экибастузский филиал	27 878	2 764
Павлодарский филиал	59 459	5 248
Петропавловский филиал	57 606	4 819
Карагандинский филиал	51 014	4 730
Атырауский филиал	48 566	2 089
Костанайский филиал	30 398	1 197
Актюбинский филиал	8	0
Шымкентский филиал	386	8
Жезказганский филиал	20 978	974
Актауский филиал	15 398	1 603
<b>Итого:</b>	<b>552 004</b>	<b>55 438</b>

*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	6 873	2 290	1 285 765
Алматинский фил-л №2	27	116	1 666
Астанинский фил-л	2 104	0	0
Жезказганский фил-л	72	0	0
Костанайский фил-л	431	54	2 287
Усть-Каменогорский фил-л	1 007	563	32 676
Семипалатинский фил-л	1 229	317	1 097
Экибастузский фил-л	663	107	14
Павлодарский фил-л	377	257	7 007
Петропавловский фил-л	1 441	207	4 286
Карагандинский фил-л	770	139	4 364
Атырауский фил-л	559	138	126
Актауский фил-л	380	187	316
<b>Итого:</b>	<b>15 933</b>	<b>4 374</b>	<b>1 339 604</b>

Подтверждение по счетам от клиентов не получено по следующим причинам:

- 1) отсутствие движений по счетам клиента длительный период;
- 2) предписания фискальных органов;
- 3) изменение местонахождения клиента в другие регионы;
- 4) отдаленность клиента и его неявка в Банк.

## 19. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

		Норматив	За 2005 год	За 2004 год
К1	Достаточность капитала К1	$\geq 6\%$	8%	13 %
К2	Достаточность капитала К2	$\geq 12\%$	14%	33 %
К3 (3.1)	Максим размер риска на одного заемщика, не связанного с Банком особыми отношениями	$< 25\%$	23%	10 %
К3 (3.2)	Максим размер риска на одного заемщика, связанного с Банком особыми отношениями	$< 10\%$	5%	1 %
К3 (3.3)	Максим размер риска на одного заемщика по бланковым займам	$< 10\%$	3%	4 %
К3 (3.4)	Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с Банком особыми отношениями	$< 10\%$	2 740 931	479 487
К4	Коэффициент текущей ликвидности	$> 30\%$	287%	109 %
К5	Коэффициент краткосрочной ликвидности	$> 50\%$	103%	103 %
К6	Коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы	$< 50\%$	19%	6 %

## 20. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА РЫНКЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Расширение сети обменных пунктов и открытие отделений позволили Банку получить 361 332 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 №1	52 342	505 324	8 479	38 860	7 836	20 432	170 321
Алматинский фил-л №2	740	1 719	19	36	163	144	2 825
Астанинский фил-л	7 340	62 989	253	779	4 003	8 572	18 516
Жезказганский фил-л	64	168	10	9	12	5	169
Костанайский фил-л	976	3 369	59	161	5 121	5 188	3 225
Усть-Каменогорский фил-л	4 209	24 483	329	455	10 385	24 174	12 668
Семипалатинский фил-л	7 704	41 458	209	67	1 256	2 903	32 669
Экибастузский фил-л	2 192	10 128	117	284	19 791	47 692	15 624
Павлодарский фил-л	12 264	53 730	736	1 081	148 328	146 386	52 665
Петропавловский фил-л	1 887	5 041	37	921	7 638	10 402	5 307
Карагандинский фил-л	3 607	29 000	314	545	2 680	4 284	13 424
Атырауский фил-л	268	3 669	75	229	326	3 110	8 029
Актауский фил-л	5 034	23 838	350	389	1 652	3 293	25 890
<b>Итого:</b>	<b>98 627</b>	<b>764 916</b>	<b>10 987</b>	<b>43 816</b>	<b>209 191</b>	<b>276 585</b>	<b>361 332</b>

## 21. 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.

### Вклады:

**Срочный вклад для физических лиц «Президент»** Дата внедрения – 20.10.05г.

**Условный вклад для физических лиц «Нотариальный».** Дата внедрения – 01.05.05г.

**Условный вклад для юридических лиц «Возрождение».** Дата внедрения – 05.04.05г.

**Условный вклад для юридических лиц «Альтернатива».** Дата внедрения – 05.04.05г.

**Условный вклад на привлечение иностранной рабочей силы (для юридических лиц).** Дата внедрения – 05.04.05г.

### Переводы без открытия счета:

За 2005 год Департаментом развития бизнеса были внедрены две системы осуществления переводов физических лиц, без открытия счета:

1) «CONTACT» — это первая отечественная система денежных переводов и платежей без открытия счета в рублях, долларах США и Евро по России, СНГ и дальнему зарубежью, с помощью, которой, в том числе, можно осуществлять платежи за товары и услуги.

Организатор и расчетный клиринговый центр - АКБ «РУССЛАВБАНК»;

2) «Travelex money transfer» – денежные переводы по системе TRAVELEX, разработанные с учетом новейших технических решений в области Интернет - технологий, что позволяет безопасно и дешево переводить деньги. Денежные переводы осуществляются в долларах США, Евро.

### **Дорожные чеки American Express**

Дорожные чеки «American Express» – дата внедрения 01.06.05г. Это платежный документ, который используется как средство оплаты товаров и услуг или обменивается на наличную валюту (валюту чека или национальную валюту) по всему миру. Дорожные чеки American Express – один из самых безопасных и надежных способов хранения наличных денег, имеющий высокую степень защиты и удачно дополняющий наличные деньги, являясь оптимальным средством платежа во время поездок за рубеж и безопасным способом хранения сбережений дома.

#### **Преимущества:**

- одно из основных преимуществ дорожных чеков перед наличной валютой заключается в том, что чек - это именной документ и в случае его утраты (потери, порчи, кражи) его владелец получит гарантированное компанией-эмитентом возмещение всей суммы чека согласно валютному законодательству РК;
- сумма покупаемых и вывозимых чеков за границу не ограничивается, но чеки подлежат письменному декларированию;
- дорожные чеки American Express можно обналичить во всех представительствах American Express по всему миру.

## **22. ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ**

В 2005 году Альянс Банк начал модернизацию программного обеспечения по платежным карточкам и подготовку собственного персонализационного центра:

- оборудовано специальное помещение для персонализации;
- произведена закупка эмбоссера.

Заключены договора на покупку 20 постерминалов и 50 Банкоматов.

На конец 2005 года в кассах Банка установлено 38 постерминалов.

Как агент, Банк на данный момент привлек 61 коммерсантов по всей территории РК.

#### **Большие изменения произошли в сфере эмиссии карточек.**

Количество действующих карточек Банка за 2005 год увеличилось в 3 раза.

Также возрос и выпуск карточек. На конец года он составил 2 133 карточки в месяц.

В конце 2005 года успешно внедрен проект “SMS - оповещение” для абонентов K-Mobile, которые являются держателями карточек АльянсБанка.

Реализована дисконтная программа, по которой каждому держателю платежной карточки Банка предоставляется скидка в случае проведения карточной операции в определенной торговой точке.

Произведена сертификация новых карточных продуктов:

VisaPlatinum;

VisaVirtual;

VisaInstantIssue;

VisaGift.

Заключен договор с компанией *INTERNATIONAL AIRLINE PASSENGERS ASSOCIATION* на выпуск дисконтных карточек IAPA.

С октября месяца 2005 года начал проводить необходимые мероприятия для вступления в принципиальные члены международных платежных систем VISA и MasterCard. Принципиальное членство позволит Банку заниматься эквайринговой деятельностью, значительно расширить собственную сеть обслуживания, повысить эмиссию карт.

В конце 2005 года начались переговоры с компанией AmericanExpress по распространению карточек AMEX.

Начата разработка и реализация проектов:

- Интернет Банкинг;
- SMS – Банкинг;
- Установка инфокиосков;
- Совместный проект с VISA International по развитию мобильного Банкинга.

### **23. 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 2005 год составили 8 550 тыс. тенге.

### **24. РАЗВИТИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОТНОШЕНИЙ**

Активное проведение операций по торговому финансированию стало одним из важных направлений международной деятельности Банка в 2005 году. Лимиты на торговое финансирование, установленные иностранными финансовыми организациями в пользу Банка увеличились в 4 раза по сравнению с 2004 годом (с 60 млн. в 2004 г. до 230 млн. в 2005 г.). Более 50 зарубежных Банков установили лимиты по торговому финансированию, из которых 70% использовано. Проведена активная работа с экспортными кредитными агентствами, через которые были профинансированы торговые сделки клиентов Банка. Существенно диверсифицирована база инструментов торгового финансирования, снижены процентные ставки (средняя маржа иностранных Банков на финансирование сроком до 1 года сверх Libor составила 2,5%, что на 0,75 % ниже показателя 2004 г.), увеличены сроки финансирования от иностранных Банков до 3-х лет.

В 2005 году Банк привлек два крупных синдицированных займа на сумму 80 млн. долларов США (организаторы ING Bank и Citigroup) и 170 млн. долларов США (организаторы ING Bank Deutsche Bank).

Дата	Сумма	Срок	Ставка	Цель	Количество Банков-участников
май, 2005 года	\$80 млн.	1 год + опцион 1 год	Libor+2,20%	Торговое финансирование	24
Ноябрь 2005 года	\$170 млн.	2 Транша: 12 мес. и 24 мес.	Libor+1,80% за 12 мес. и Libor+2,25% за 24 мес.	Торговое финансирование	38

В 2005 году состоялся дебютный выпуск 3-х летних еврооблигаций на сумму 150 млн. долларов США в июне (ведущие организаторы HSBC и JP Morgan) и выпуск 5-летних еврооблигаций в ноябре на сумму 200 млн. долларов США (ведущие организаторы Citigroup и ABN Amro). Таким образом, Альянс Банк получил доступ к новой базе инвесторов и состоялся как эмитент ценных бумаг на международном рынке, диверсифицируя портфель своих международных обязательств.

Сумма	Срок обращения	Купон (ставка вознаграждения)	Кол-во инвесторов	Географический признак инвестора	Институциональный признак инвестора
<b>\$150 млн.</b>	3 года	9% годовых	48	Азия-18% Великобритания-30% Оффшорные компании США-2% Другие европейские страны-50%	Частные Банки -39% Компании по управлению активами - 13% Банки - 48%
<b>\$200 млн.</b>	5 лет	9% годовых	61	Азия-46% Швейцария - 16% Великобритания - 8% Другие европейские страны-30%	Частные Банки -61% Коммерческие Банки -24%

После аудита и мониторинга, проведенных Европейским Банком Реконструкции и Развития в 2005 году, Альянс Банк стал одним из основных партнеров ЕБРР в Казахстане. Были подписаны четыре кредитных соглашения, на общую сумму в 30 млн. долларов США:

- 1) кредитная линия на сумму 10 миллионов долларов США по программе торгового финансирования под гарантии ЕБРР (TFP) сроком до двух лет, предназначена для финансирования экспортных и импортных операций клиентов Банка.
- 2) кредитная линия, в рамках Программы Малого Бизнеса Казахстана (ПМБК) на сумму 5 миллионов долларов США предназначена для финансирования казахстанских микро и малых предприятий, включая предприятия сельскохозяйственного сектора.
- 3) кредитная линия на сумму 10 миллионов долларов США сроком на 5 лет для кредитования сектора малого и среднего бизнеса позволит Банку проводить долгосрочное финансирование казахстанских предприятий в объеме 200 тыс. тенге - 750 тыс. долларов США.
- 4) кредитная линия на сумму 5 миллионов долларов США сроком на 1 год в рамках Программы по складским (зерновым) распискам будет направлена на посевные и уборочные нужды казахстанских зерновых компаний под залог зерновых расписок, выпускаемых хлебоприёмными пунктами.

В совокупном объеме внешние обязательства Банка, включая линии торгового финансирования и другие кредитные соглашения, в 2005 году составили около 40% от общих обязательств Банка.

Банк постоянно работает в направлении расширения международной корреспондентской сети и сферы сотрудничества с Банками-корреспондентами. Количество Банков корреспондентов выросло до 700 Банков из 70 стран (для сравнения в 2004 году их количество составляло около 200 Банков из 20 стран).

Общая положительная динамика развития Банка в 2005 году отразилась на изменении международных рейтингов. Международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» повысило долгосрочный рейтинг Банка с «В+» до «ВВ-», присвоив краткосрочный – «В», индивидуальный – «D» и рейтинг поддержки – «3». Прогноз по долгосрочному рейтингу – «Стабильный». Международное рейтинговое агентство «Moody's Investors Service» также повысило долгосрочный рейтинг Банка по обязательствам в иностранной валюте с «Вa3» до «Вa2», изменив прогноз рейтинга со «стабильного» на «позитивный» и подтвердив рейтинг финансовой устойчивости – «E+».

## **25.ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ**

Деятельность Банка в области развития информационных технологий в 2005 году была направлена на оптимизацию Банковских процессов с помощью автоматизированных систем, в том числе дальнейшая автоматизация финансовой системы и финансовой отчетности, электронного документооборота, организационной и прочей деятельности.

Так, в 2005 году были проведены следующие мероприятия:

В целях значительного повышения производительности и надежности серверной инфраструктуры, произведена ее миграция на промышленную 64-bit платформу.

Созданы резервные (stand-by) сервера и произведена настройка систем резервного копирования для основных критичных к потерям данных приложений.

Проведена ревизия архитектуры основных серверных приложений, выявление узких мест, тюнинг, что привело к повышению производительности систем.

Произведена автоматизация:

- проектов розничного кредитования: «Экспресс-кредиты», «Экспансия», Сулпак, Технодом и т.д.
- территориально-распределенной сети КазПочта;
- процесса мониторинга просроченных займов.

Разработана древовидная настраиваемая скоринг–модель для предкредитной обработки и документооборота.

Организована мобильная круглосуточная служба технической поддержки точек розничного кредитования и сотрудников Банка.

Создана и функционирует служба поддержки пользователей HELPDESK.

Настроена внутриБанковская проектная работа: формализация сотрудничества между инициаторами бизнес-требований, аналитиками и проектировщиками для улучшения качества и сокращения сроков введения проекта в производственную среду.

Проведены тендер на выбор целевой системы для автоматизации деятельности Банка, исследования рынка, формализация требований к системе (RFP), исследования практик внедрения такого рода систем в крупных розничных Банках.

## **26.КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА**

Кадровая политика АО «Альянс Банк» направлена на повышения уровня профессиональной подготовки работников Банка, и уделялось повышенное внимание обучению и развитию сотрудников особенно в региональных подразделениях.

Чрезвычайно высоко при этом значение проводимых структурными подразделениями Банка учебных мероприятий по курируемым ими направлениям деятельности. В Банке успешно функционирует система обучения персонала, которая предусматривает две формы обучения:

1) внутрикорпоративное обучение – это обучение, организованное и проводимое собственными силами Банка с привлечением наиболее квалифицированных сотрудников;

2) внешнее обучение:

- Открытое обучение – проведение тренингов и семинаров внешними обучающими центрами по определенным тематикам, где состав группы участников в данном виде обучения формируется из сотрудников различных компаний;

- Закрытое обучение – проведение тренингов и семинаров для обучения персонала Банка, при котором учебные программы разрабатываются и проводятся специально для сотрудников Банка.

За 2005 г. на обучение работников затрачено 11 699 тыс. тенге. Обучение и повышение квалификации прошли 205 работников, из них 12 сотрудников административно-управленческого персонала, по форме внешнего обучения 135 работника и 70 - внутрикорпоративного обучения.

Проведена оценка психологических качеств (индивидуальных и деловых) ведущих менеджеров Банка в количестве 36 человек.

Изменяющиеся условия работы требуют от работников приобретения новых деловых качеств в очень короткое время и поэтому, главным элементом работы с персоналом был поставлен акцент на качество его развития, применения групповых и индивидуальных методов обучения, создания благоприятной среды для развития карьеры и творчества, продвижения работников внутри Банка, поощрение активной позиции работников, а также формирование «культуры команды».

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 2005 года, учитывая развитие Банка в целом и расширение филиальной сети, количество сотрудников по сравнению с 2004 г. увеличилось на 106% и составило 1 831 человек на конец года (среднее количество в течение 2005 г. составило 1 353 человека), а текучесть кадров в среднем - 30%.

Средняя заработная плата сотрудников составила 54 000 тенге.

Большое значение Банком уделяется вопросам найма и отбора персонала.

Основными источниками комплектования кадрами на вакантную должность используется система конкурсного внутреннего отбора (внутри Банка) и внешнего отбора (за пределами Банка), что позволило произвести внутреннюю ротацию кадров и привлечь высококвалифицированных специалистов извне.

В направлении развития корпоративной культуры в течение 2005 года в Банке проводились различные мероприятия как спортивного, так и культурно-развлекательного характера, в котором принимали участие работники ГБ и работники филиалов из различных городов Казахстана.

В Банке работает ранее существующая система мотивации и были внедрены новые бонусные мотивационные программы. Также, для мотивации сотрудников активно работают система льгот и компенсаций, включающая в себя материальную помощь, компенсацию расходов на индивидуальные спортивные занятия и расходов на питание сотрудников и предоставления лечебного пособия к отпуску.

С января 2005 г. внедрена эффективная система оплаты труда. Новая система оплаты труда направлена на развитие профессионального и творческого потенциала работников, поддержанию высокой ответственности за качество работы и повышение мотивации работников к максимально эффективному выполнению своих трудовых обязанностей, а также соблюдение ими трудовой дисциплины.

## 27. УЧАСТИЕ БАНКА В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ И СПОНСОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В отчетном году Банком была оказана благотворительная и спонсорская помощь различного рода организациям и фондам, а также физическим лицам, на сумму 13 920 тыс. тенге. Юридическим лицам помощь оказывалась путем перечисления денег на текущий (расчетный) счет, физическим лицам – наличными деньгами.

*Благотворительная деятельность* Банка в 2005 году представлена следующим образом:

	<i>тыс. тенге</i>	
	<u>2005</u>	<u>2004</u>
Учебные и детские учреждения	1 000	486
Пенсионеры и инвалиды	154	366
Фонды	2 949	908
Другие юридические лица	5 052	7 038
Другие физические лица	2 704	750
Местные исполнительные органы (акиматы)	1 170	1 759
Товарно-материальными ценностями	891	-
<b>Итого:</b>	<b><u>13 920</u></b>	<b><u>11 307</u></b>

## 28. ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ СОБЫТИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «АЛЬЯНС БАНК» В 2005 ГОДУ:

**январь:** по результатам анализа журнала The Banker Альянс Банк возглавил список 50 самых быстрорастущих Банков в странах с переходной экономикой Европейского Банка Реконструкции и Развития

**февраль:** 22 февраля 2005 года по инициативе Совета Директоров (протокол №1 от 07.01.05 г) состоялось внеочередное общее собрание акционеров АО «Альянс Банк».

**март:** 3 марта 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения облигаций АО «Альянс Банк» в размере 3 млрд. тенге. Выпуск облигаций зарегистрирован Агентством 29 октября 2004 года №В39.

**апрель:** 8 апреля 2005 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило рейтинги АО «Альянс Банк», долгосрочный – «В+», краткосрочный – «В», индивидуальный – «D» и рейтинг поддержки – «4». Прогноз по долгосрочному рейтингу – «Стабильный».

**апрель:** 12 апреля 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию облигационной программы АО «Альянс Банк» №В57. Объем выпуска облигационной программы составляет 40 млрд. тенге.

**апрель:** 12 апреля 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы АО «Альянс Банк». Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 1 000 тенге составляет 5 млн. тенге. Выпуск разделен на 5 000 000 именных купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C1Y03B571.

**май:** 6 мая 2005 года в 11 часов 00 минут по адресу: г. Алматы, ул. Фурманова, 100А, состоялось очередное годовое общее собрание акционеров АО «Альянс Банк». На повестке дня было принято решение:

- 1) утвердить годовую финансовую отчетность АО «Альянс Банк» за 2004 год;
- 2) утвердить предложенный порядок распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» за отчетный финансовый 2004 год;
- 3) не выплачивать дивиденды по простым акциям АО «Альянс Банк» по итогам года;
- 4) определить в качестве аудитора организации, осуществляющей аудит АО «Альянс Банк» за 2005 год ТОО «Делойт и Туш»;

- 5) извещать о предстоящем общем собрании акционеров АО «Альянс Банк» путем публикации объявления о созыве общего собрания акционеров в газетах «Казахстанская правда» - на русском языке и «Егеменді Казакстан» - на казахском языке;
- 6) досрочно прекратить полномочия членов Совета Директоров;
- 7) определить количественный состав Совета Директоров АО «Альянс Банк» - 5 человек, срок полномочий Совета Директоров АО «Альянс Банк» - 1 год;
- 8) избрать в Состав Совета Директоров Асыллова К.С. и Бейсебаева А.С., вознаграждение членам Совета Директоров АО «Альянс Банк» не выплачивать.

**май:** 18 мая 2005 года международное рейтинговое агентство «Moody's Investors Service» повысило долгосрочный депозитный рейтинг АО «Альянс Банк» с Ва3 до Ва2, тем самым изменив прогноз данного рейтинга с «позитивного» на «стабильный». Данные изменения в рейтинге не влияют на краткосрочный депозитный рейтинг NP и на рейтинг финансовой устойчивости (FSR) E+ «прогноз позитивный».

**май:** 24 мая 2005 года АО «Альянс Банк» привлек очередной синдицированный заем на сумму \$80 млн. Организаторами займа выступили Citibank, N.A. и ING Bank N.V. Заем был привлечен сроком на 1 год с опционом на пролонгацию на аналогичный срок по ставке вознаграждения LIBOR+2,20% годовых.

**май:** Решением Биржевого совета от 10 мая 2005 года АО «Казахстанская фондовая биржа» привилегированные акции АО «Альянс Банк» включены в официальный список биржи категории «А».

**май:** Решением Биржевого совета от 10 мая 2005 года АО «Казахстанская фондовая биржа» купонные облигации первого выпуска АО «Альянс Банк» выпущенные в пределах первой облигационной программы включены в официальный список биржи категории «А».

**июнь:** 27 июня 2005 года АО «Альянс Банк» осуществил размещение своих дебютных еврооблигаций на сумму 150 млн. долларов США среди институциональных и частных инвесторов из Европы и Азии. Срок обращения облигаций составляет 3 года. Выпуск был зарегистрирован по международному «Правилу – S». Облигации с купоном и доходностью 9% были размещены по номинальной стоимости и подлежат погашению в июне 2008 года. Ведущими совместными менеджерами транзакции выступили Банки HSBC и JP Morgan.

**открытие отделения-1**, г. Жезказган, ул. Сатпаева, 4, +7 (3102) 72 41 59,+7 (3102) 72 19 55

**август:** 02 августа 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения акций АО «Альянс Банк» за номером А4031.

**август:** 22 августа 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию второго выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Альянс Банк» за номером В57-2.

**август:** Решением Биржевого совета от 04 августа 2005 года АО «Казахстанская фондовая биржа» международные купонные облигации АО «Альянс Банк» первого выпуска включены в официальный список биржи категории «А».

**сентябрь:** 28 сентября 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения облигаций АО «Альянс Банк» за номером В57-1.

**сентябрь:** 28 сентября 2005 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров АО «Альянс Банк». По итогам голосования по вопросам повестки дня были приняты следующие решения:

- 1) увеличить обязательства АО «Альянс Банк» на сумму, составляющую более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала АО «Альянс Банк» следующими способами:
  - увеличить обязательства АО «Альянс Банк» на сумму 6 200 000 000,00 (Шесть миллиардов двести миллионов) российских рублей, составляющую более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала АО «Альянс Банк», путем предоставления поручительства за ООО «Альянс Финанс» (Российская Федерация, г.Москва);

- увеличить обязательства АО "Альянс Банк" на сумму 200 000 000 (двести миллионов) долларов США путем привлечения синдицированных займов и выпуска Еврооблигаций на международных рынках капитала.
- 2) оставить количественный состав Совета директоров в количестве 5 (пяти) человек в прежнем составе;
  - 3) утвердить Устав АО «Альянс Банк» в новой редакции;
  - 4) утвердить Положение о Совете директоров АО «Альянс Банк»;
  - 5) утвердить Положение о Председателе Совета директоров АО «Альянс Банк»;
  - 6) утвердить «Кодекс корпоративного управления» АО «Альянс Банк»;
  - 7) утвердить Положение «Методика определения стоимости акций при их выкупе обществом».

**октябрь:** 3 октября 2005 года Приказом от 3 октября 2005г. на новые должности назначены:

Решетова Элина Николаевна - на должность и.о. Заместителя Председателя Правления

Кунанбаев Тимур Адильевич - на должность Управляющего Директора по корпоративному финансированию

Рахманов Павел Анатольевич - на должность Директора Департамента корпоративного финансирования

Керейбаев Даурен Жумагалиевич - на должность и.о. Заместителя Председателя Правления

**октябрь:** Решением Биржевого совета от 14 октября 2005 года АО «Казахстанская фондовая биржа» купонные облигации второго выпуска АОЛ «Альянс Банк» выпущенные в пределах первой облигационной программы включены в официальный список биржи категории «А».

**декабрь:** Решением Биржевого совета от 22 декабря 2005 года АО «Казахстанская фондовая биржа» международные купонные облигации ALB Finance B.V. первого выпуска включены в официальный список биржи категории «А».

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**

---

**Ж. Ж. Ертаев**

---

**А. Т. Мамырбеков**