



АЛЪЯНС БАНК

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"АЛЪЯНС БАНК"**

**Пояснительная записка к
консолидированной неаудированной
финансовой отчетности за девять месяцев,
закончившихся 30 сентября 2010 года**

Алматы, 2010 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

АО «Альянс Банк» является правопреемником ОАО «Иртышбизнесбанк», которое было образовано 13 июля 1999 года путем слияния двух региональных банков – ОАО «Семипалатинский городской акционерный банк» (г. Семипалатинск) и ОАО «Иртышбизнесбанк» (г. Павлодар).

22 декабря 2008 года АО «Альянс Банк» (LSE: ALLB) сообщило о подписании Соглашения с Правительством Республики Казахстан по вопросам повышения капитализации Банка и его участия в других стабилизационных мероприятиях государства с целью поддержания необходимых объемов кредитования реального сектора.

Сторонами, подписавшими данное Соглашение, выступили Министерство финансов, Национальный Банк, Агентство по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, АО «Фонд Национального Благополучия «СамрукКазына» (фонд «СамрукКазына»), АО «Альянс Банк» и его основной акционер – финансовый холдинг «Сеймар Альянс» (SAFC).

2 февраля 2009 года – Основной акционер Альянс Банка – Финансовая корпорация «Сеймар Альянс» приняла решение о продаже 76% голосующих акций Банка Фонду «Самрук-Казына». Данное решение было принято по соглашению сторон в целях дальнейшей капитализации Банка и повышения его финансовой устойчивости.

28 июля 2009 года Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) постановлением №163 от 21 июля 2009 г. одобрило План реструктуризации заимствований и рекапитализации Альянс Банка (далее – План).

18 сентября 2009 года решением Специализированного финансового суда в г. Алматы было удовлетворено заявление Альянс Банка о начале реструктуризации заимствований.

15 декабря 2009 подавляющее большинство кредиторов Банка (95,1%) проголосовало за одобрение Плана реструктуризации задолженности Банка.

Согласно казахстанскому законодательству, план реструктуризации считается одобренным, если за него проголосовали кредиторы, на долю которых приходится две трети от задолженности банка, подлежащей реструктуризации.

В голосовании участвовали все кредиторы банка:

- держатели внешних и внутренних облигаций,
- кредиторы по двусторонним и синдицированным займам,
- кредиторы по деривативным инструментам,
- кредиторы по торговому финансированию.

В основе Плана реструктуризации были предыдущие договоренности Банка с Комитетом кредиторов. Состав Комитета Кредиторов: Asian Development Bank, Calyon, Commerzbank Aktiengesellschaft, DEG (Deutsche Investitions- und Entwicklungs- mbH), JP Morgan Chase Bank, N.A., Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited, Wachovia Bank N.A., ING Asia Private Bank Limited и HSBC Bank plc: Меморандум о Взаимопонимании, подписанный 6 июля 2009 года и Соглашение об условиях реструктуризации, подписанное 5 октября 2009 года.

21 июля 2009 года АФН утвердило индикативный план реструктуризации и рекапитализации Группы.

18 сентября 2009 года заявление о начале реструктуризации Банка было утверждено Специализированным финансовым судом в городе Алматы.

5 ноября 2009 года Банк выпустил Информационный меморандум для определенных кредиторов, обязательства перед которыми подлежали реструктуризации в связи с предложенным им Планом Реструктуризации (далее, «План реструктуризации»).

15 декабря 2009 года кредиторы, большинством в 95.1%, утвердили План Реструктуризации.

1 февраля 2010 года АФН утвердило План реструктуризации.

26 февраля 2010 года План реструктуризации был утвержден Специализированным финансовым судом в городе Алматы.

5 марта 2010 года был применен Порядок распределения и перераспределения требований участникам Плана реструктуризации и впоследствии, с 26 марта 2010 года началась передача денежных средств, новых облигаций и акций, которая завершилась 30 марта 2010 года.

8 апреля 2010 года АФН приняло решение о прекращении реструктуризации Банка в связи с осуществлением комплекса мер предусмотренных Планом реструктуризации.

28 апреля 2010 года Специализированный финансовый суд в городе Алматы принял решение о прекращении реструктуризации Банка вследствие осуществления комплекса мер, предусмотренных Планом реструктуризации. Указанное решение вступило в законную силу 18 мая 2010 года.

Руководство приступило к реализации новой бизнес модели. Допущения, на которой строится новая бизнес модель, были сделаны руководством с учетом всей имеющейся в наличии информации. Основные допущения касаются того, что Группа способна:

- продолжать деятельность по созданию сбалансированного портфеля розничных кредитов, кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса (далее, «МСБ») и кредитов крупным корпоративным клиентам на основании уникальных отношений с государственными органами и благодаря своей широкой географической сети по всему Казахстану;
- изменить структуру финансирования и перейти от преимущественно международных заимствований к депозитам клиентов;
- повысить экономическую эффективность путем увеличения доли доходов по непроцентным финансовым услугам.

Процесс реализации новой бизнес модели находится на ранних стадиях и, соответственно, все еще существует значительная неопределенность в отношении оценок, которые были включены в новую бизнес-модель, особенно учитывая то, что у руководства было мало времени для сравнения фактических результатов работы Банка с допущениями, сделанными руководством. Сочетание вышеописанных обстоятельств представляет собой существенную неопределенность, которая вызывает значительные сомнения относительно способности Группы продолжать непрерывную деятельность. Тем не менее, после проведения запросов и рассмотрения неопределенностей, руководство имеет разумное ожидание относительно того, что Группа обладает достаточными ресурсами, чтобы продолжать операционную деятельность в обозримом будущем. По этой причине для подготовки данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации принято допущение о непрерывности деятельности.

Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2010 года 67% акций Банка принадлежали АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Материнская компания»). Остальные акции находились в собственности прочих акционеров, ни один из которых не владел более чем 5% акций.

Конечной контролирующей стороной Материнской компании является Правительство Республики Казахстан.

Прибыль/(убыток) на акцию

	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 Сентября 2010 г. В миллионах тенге	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2009 г. В миллионах тенге
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	27,457	-23,257
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	24,074	-22,311
Базовая прибыль/(убыток) на акцию		
Чистая прибыль/(убыток) относящаяся к держателям обыкновенных акций, миллионов тенге	340,652	-224,146
Выпущенные обыкновенные акции на 1 января, акции	9,637,563	9,637,563
Эффект выпуска акций за период, акции	2,769,231	0
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период, закончившийся 30 сентября, акции	12,406,794	9,637,563
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию		
Чистая прибыль/(убыток) относящаяся к владельцам обыкновенным акций (базовая), миллионов тенге	340,652	-224,146
Дивиденды по конвертируемым в привилегированным акциям, миллионов тенге	4,368	200
Чистая прибыль/(убыток) относящаяся к владельцам обыкновенных акций (разводненная), миллионов тенге	345,020	-223,946
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовое), акции	12,406,794	9,637,563
Влияние конвертации привилегированных акций, акции	1,924,714	400,000
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (разводненное) за период, закончившийся 30 сентября, акции	14,331,508	10,037,563

2. ИНФОРМАЦИЯ ПО УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Финансовый отчет за 9 месяцев составлен за период с 1 января 2010 года по 30 сентября 2010 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 02.05.2006 года № 9, с учетом изменений от 25 декабря 2008 года.

Учетная политика Акционерного общества "Альянс Банк" (далее – Банк) разработана в соответствии с Законом Республики Казахстан "О бухгалтерском учете и финансовой отчетности" от 28 февраля 2007 года № 234-III (с учетом изменений и дополнений) и требованиями по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБРК) и Агентства Республики Казахстан по регулированию финансового рынка и финансовых организаций (далее – АФН), Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Типовым планом

счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденным постановлением Правления НБРК от 30 июля 2002 года № 275.

При ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности Банк руководствуется основными принципами начисления и непрерывности.

Начиная с 1 января 2010 года, Группа стала досрочно применять КР МСФО (“IFRIC”) 19 «Погашение обязательств выпуском долевых инструментов». КР МСФО 19 разъясняет, являются ли долевые инструменты, выпущенные для полного или частичного погашения финансового обязательства «уплаченным возмещением» в соответствии с параграфом 41 МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Кроме того, в этом разъяснении уточняется, как организация должна оценивать данные финансовые инструменты и то, каким образом будет учитываться разница между балансовой стоимостью погашаемого финансового обязательства и первоначальной стоимостью выпущенного долевого инструмента.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) на него возмещения. Затраты по совершению сделки включаются в первоначальную стоимость всех финансовых активов и обязательств.

При составлении бухгалтерского баланса Банка необходимо соблюдать выполнение следующих обязательных условий:

- 1) резервы (проезвизии) по сомнительным активам отражаются с уменьшением данных активов;
- 2) амортизация по материальным и нематериальным активам отражается с уменьшением этих активов;
- 3) объявленный уставный капитал отражается за минусом неоплаченного уставного капитала и выкупленных собственных акций;
- 4) позиция Банка по иностранной валюте и драгоценным металлам, контрстоимость по ним элиминируются между собой;
- 5) расчеты между филиалами и головным офисом Банка также элиминируются между собой.

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:

	31.12.2009	30.09.2010
Тенге/доллар США	148,46	147,57
Тенге/евро	213,95	201,29
Тенге/рубль	4,90	4,83

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении учетного курса. Остатки на данных счетах подлежат переоценке с использованием конечного курса, сложившегося на торгах Казахстанской фондовой биржи (KASE) на дату пересчета. При этом, сумма положительной или отрицательной курсовой разницы от переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты.

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

1. Средства клиентов

	<i>в млн.тенге</i>
	30.09.2010
Текущие счета и депозиты до востребования	
- Физические лица	6 701
- Корпоративные клиенты	35 155
Срочные депозиты	
- Физические лица	60 096
- Корпоративные клиенты	91 610
Депозиты-гарантии	
- Физические лица	1 170
- Корпоративные клиенты	1 175
Итого:	195 907

2. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

	<i>в млн.тенге</i>
	30.09.2010
Казначейские облигации Министерства финансов РК	9 972
Корпоративные ценные бумаги	2 766
Ценные бумаги других государств	4 359
Производные финансовые инструменты	192
Итого:	17 289

3. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>в млн.тенге</i>
	30.09.2010
Казначейские облигации Министерства финансов РК	760
Корпоративные ценные бумаги	91 898
Акции банков	4 431
Прочие инвестиции	50
Итого:	97 139

4. Денежные средства и счета в НБРК

	<i>в млн.тенге</i>
	30.09.2010
Деньги в кассе	9 912
Корреспондентский счет в НБРК	2 533
Корреспондентские счета в других банках	1 758
Итого:	14 203

5. Расчет балансовой стоимости одной акции

Утвержденный решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол заседания от 04 октября 2010 года № 22).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета."

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (402\,778 - 1\,037) - 504\,645 = -102\,904 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = -102\,904 / 13\,637\,563 = -7\,545.63 \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета."

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2} = 61\,016 / 2\,619\,626 = -23\,291,87 \text{ тенге}$$

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.

Доходы и расходы Банка учитываются в тенге на основе метода начисления.

Основными видами дохода, получаемого Банком в результате проведения банковских операций, являются вознаграждение, сборы за обслуживание, комиссионные и результаты операций с ценными бумагами. Каждый из видов дохода раскрывается отдельно для оценки эффективности работы Банка.

Доходы (расходы) в виде вознаграждения отражаются в суммах, рассчитанных по ставке вознаграждения, согласно заключенным договорам.

Комиссионные доходы за оказываемые клиентам услуги взимаются согласно тарифам, утвержденным уполномоченным органом Банка.

Доходы и расходы, полученные от продажи ценных бумаг, предназначенных для торговли, или изменения в их балансовой стоимости; продажи ценных бумаг, относящихся к другим категориям финансовых активов; и от валютных операций, показываются на нетто-основе.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

Потоки денег от операционной деятельности Банк представляет используя прямой метод, при котором раскрываются основные виды денежных поступлений и денежных платежей, что обеспечивает раскрытия информации, полезной для оценки будущих потоков денежных средств.

Банк представляет отдельно основные виды валовых денежных поступлений и валовых денежных платежей, возникающих от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, за исключением денежных поступлений и платежей, данные о которых представляются на основе взаимозачета.

Суммарная величина чистых притоков(оттоков) денег от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности представляют общее изменение денег за отчетный период -чистый приток (отток) денег.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В отчете об изменениях в капитале Банка, представляемом в качестве отдельной формы в финансовой отчетности Банка, содержится следующая информация:

- 1) чистый доход или убыток за отчетный период;
- 2) каждая статья доходов и расходов, которая в соответствии с требованиями других стандартов признается непосредственно в капитале, и общая сумма таких статей; и
- 3) совокупный эффект изменений в учетной политике и корректировок фундаментальных ошибок;
- 4) операции по капиталу с учредителями (акционерами) и распределения им;
- 5) сумму накопленного чистого дохода или убытка на начало отчетного периода и на отчетную дату, а также изменения за период; и
- 6) сверку между балансовой стоимостью каждой статьи капитала, дохода от эмиссии акций и каждого резерва на начало и конец отчетного периода, с отдельным раскрытием каждого изменения.

Изменения в капитале Банка в течение отчетного периода отражают увеличение или уменьшение чистых активов или финансовое состояние в течение отчетного периода. За исключением операций с акционерами, таких как инвестиции в капитал и дивиденды, общее изменение в капитале представляет собой суммарные доходы и убытки, возникшие в результате деятельности Банка в течение отчетного периода

3. 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 построчно 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.

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

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 движении денег исключаются поступления и выбытия денег, происходившие внутри группы.

Финансовый директор (CFO)

Майнбаев И.Б.



Главный бухгалтер

З. Г. Калиева

15.11.2017г