



АЛЬЯНС БАНК

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"АЛЬЯНС БАНК"**

**Пояснительная записка к консолидированной
неаудированной финансовой отчетности за
период, закончившийся 30 сентября 2012 года**

Алматы, 2012 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 участии 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 Благосостояния «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 Entwicklungsgesellschaft 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.

В результате процесса реструктуризации Банк выпустил 5 видов долговых ценных бумаг: дисконтные облигации в тенге, дисконтные облигации в долларах США, облигации, погашаемые по номиналу в тенге, облигации, погашаемые по номиналу в долларах США, а также облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм в долларах США. Новые инструменты были распределены между кредиторами в различных пропорциях в зависимости от того, какие опции по реструктуризации, включенные в План Реструктуризации, кредиторы выбрали для каждого старого инструмента

Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2012 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.

Сведения об участии АО «Альянс Банк» в уставном капитале других юридических лиц

Наименование юридического лица	Вид деятельности	Количество ценных бумаг	Доля участия Банка в уставном капитале
ООО «Альянс Финанс»	Оказание финансовых услуг	Доля участия	100 %

ТОО «Альянс Финанс» является товариществом с ограниченной ответственностью и осуществляет деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации с июня 2007 года. Основной целью создания компании было привлечение средств для Банка на российских рынках капитала.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ БАНКА

По состоянию на 1 октября 2012 года филиальная сеть Банка насчитывала 19 филиалов. Разветвленная филиальная сеть Банка охватывает крупнейшие промышленные и деловые центры республики.

Информация об открытии и закрытии филиалов АО "Альянс Банк" в 2012 году представлена следующим образом:

Название города	Кол-во филиалов на 01.01.12 г.	Открыто в 2012 г.	Закрыто в 2012 г.	Кол-во филиалов на 01.10.12 г.
Астана	1	-	-	1
Акмолинская	1	-	-	1
Алматы	1	-	-	1
Алматинская	2	-	-	2
Актюбинская	1	-	-	1
Атырауская	1	-	-	1
Восточно-Казахстанская	2	-	-	2
Жамбылская	1	-	-	1
Западно-Казахстанская	1	-	-	1
Карагандинская	1	-	-	1
Кызылординская	1	-	-	1
Костанайская	1	-	-	1
Мангистауская	1	-	-	1
Павлодарская	2	-	-	2
Северо-Казахстанская	1	-	-	1
Южно-Казахстанская	1	-	-	1
итого	19	-	-	19

3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Финансовый отчет за год составлен за период с 1 января 2012 года по 30 сентября 2012 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 25.11.2011 года № 11-11.

Учетная политика АО «Альянс Банк» разработана в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Международных стандартов финансовой отчетности (далее - МСФО) и Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, ипотечных организациях и АО «Банк развития Казахстана», утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2011 года, № 3 (далее – План счетов).

Финансовая отчетность Банка, включая консолидированную финансовую отчетность, составляется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, МСФО №1 «Представление финансовой отчетности», и представляется широкому кругу пользователей в целях удовлетворения их интереса в ликвидности, платежеспособности, а также степени риска, присущего требованиям и обязательствам Банка, признанным как на балансовых, так и на внебалансовых статьях. Финансовая отчетность служит для потенциальных пользователей в качестве основного источника носителя финансовой информации Банка.

При ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности Банк руководствуется основополагающими принципами бухгалтерского учета.

В соответствии с принципом начисления статьи признаются как активы, обязательства, капитал, прибыль и расходы (элементы финансовой отчетности), когда они удовлетворяют определениям и критериям признания для этих элементов.

Отчет о финансовом положении

Элементами отчета о финансовом положении Банка являются активы, обязательства и собственный капитал Банка. Активы и обязательства в отчете о финансовом положении группируются по их характеру и перечисляются в порядке убывания степени их ликвидности.

Любой актив или обязательство, занесенные в отчет о финансовом положении, не зачитывается путем вычета другого обязательства или актива, если только не существует юридическое право на зачет и это не отражает ожидание реализации (погашения) актива или обязательства.

Активы и 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 активов и обязательств.

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:

	30.09.2012	31.12.2011
Тенге/доллар США	149,86	148,4
Тенге/евро	194,02	191,72
Тенге/рубль	4,85	4,61

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 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.

Отчет о совокупном доходе

Элементами отчета о совокупном доходе являются доходы и расходы Банка.

Отчет о совокупном доходе раскрывает все доходы и расходы Банка, признанные за отчетный период.

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

Основными видами расхода, возникающего в результате проведения Банком банковских операций и операций с ценными бумагами являются: вознаграждение, комиссии, убытки по кредитам, выданным Банком, расходы, связанные с уменьшением балансовой стоимости инвестиций, а также общие административные расходы. Каждый вид расходов раскрывается отдельно для оценки эффективности работы Банка.

Доходы и расходы, полученные от продажи ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или изменения в их балансовой стоимости, или продажи ценных бумаг, относящихся к другим категориям активов, и от валютных операций, показываются на нетто-основе.

Отчет о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств раскрывает сведения о потоках денег за отчетный период, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Потоки денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности Банк представляет, используя прямой метод, при котором раскрывается информация об основных видах валовых денежных поступлений и платежей.

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

Раскрытие движения денежных средств от операционной деятельности Банка показывает поступление денежных средств, достаточных для погашения займов, сохранения операционных возможностей Банка, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций без обращения к внешним источникам финансирования. Потоки денежных средств от операционной деятельности связаны с основной деятельностью Банка и являются результатом операций, входящих в определение прибыли или убытка.

Раскрытие движения денежных средств от инвестиционной деятельности Банка показывает направление расходов, производимых для обеспечения будущего дохода и потоков денежных средств. Основные виды поступлений и выбытий денежных средств от инвестиционной деятельности Банка представляются отдельно.

Раскрытие движения денежных средств от финансовой деятельности Банка связано с операциями, затрагивающими капитал собственников и заемные средства Банка.

Банк раскрывает состав денежных средств и их эквивалентов и представляет сверку сумм в его отчете о движении денежных средств с эквивалентными статьями, представленными в отчете о финансовом положении.

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 стандартов признается непосредственно в капитале, и общая сумма таких статей;
- 3) влияние изменений в учетной политике и корректировок балансовой стоимости статьи капитала в периоде изменения;
- 4) операции по уставному капиталу и распределения прибыли между акционерами;
- 5) сумма накопленного чистого дохода или убытка на начало отчетного периода и на отчетную дату, а также изменения за период;
- 6) сверка 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.

4. ПОЯСНЕНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ АО «АЛЬЯНС БАНК» И ЕГО ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Консолидированная финансовая отчетность Банка представляет собой финансовую отчетность материнской организации и ее дочерних организаций, представленных в качестве единого экономического субъекта.

В консолидированной финансовой отчетности дочерние организации отражаются методом полной консолидации. При составлении консолидированной финансовой отчетности Банк объединяет финансовую отчетность материнской организации и ее дочерних организаций построчно путем сложения аналогичных статей активов,

обязательств, капитала, доходов и расходов. В целях представления информации о Банке как о едином хозяйствующем субъекте, выполняются следующие действия:
Балансовая стоимость инвестиции материнской организации в каждую дочернюю организацию и и принадлежащая материнской организации доля в капитале каждой дочерней организации, взаимоисключаются;
определяются неконтролирующие доли в прибылях или убытках консолидируемых дочерних организаций за отчетный период;
неконтролирующие доли в чистых активах консолидируемых дочерних организаций определяются отдельно от доли, принадлежащей акционерам материнской организации. Неконтролирующая доля в чистых активах состоит из: величины, приходящейся на эти неконтролирующие доли на дату исходной сделки по объединению; и неконтролирующие доли в изменениях капитала дочерней организации, произошедших с даты указанной сделки по объединению.

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 = (563 419-1 304) – 564 157= - 2 042 млн. тенге

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = -2 042 / 13 637 563 = -149,73 \text{ тенге}$$

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».

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2} = 2 042 / 2 619 626 = - 779,50 \text{ тенге}$$

6. Денежные средства и их эквиваленты

	За 9 месяцев, закончившиеся		В миллионах тенге
	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.	
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	
Денежные средства на текущих счетах в банках			
Национальный Банк Республики Казахстан	5,851	2,100	
Прочие банки			
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	111	3,214	
С кредитным рейтингом от A- до A+	1,919	7	
С кредитным рейтингом от BBB-до BBB+	203	27	
С кредитным рейтингом ниже B+	138	46	
Без кредитного рейтинга	7	535	
Итого денежных средств на текущих счетах в банках	8,229	5,929	
Денежные средства в кассе	12,121	10,564	
	20,350	16,493	

7. Счета и депозиты в банках

	За 9 месяцев, закончившиеся я	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	
Кредиты и депозиты			
С кредитным рейтингом от А- до А+	341	184	
Без присвоенного кредитного рейтинга	75	-	
Итого кредитов и депозитов	416	184	
Итого счетов и депозитов в банках	416	184	
Резерв под обесценение	-	-	
Чистая сумма счетов и депозитов в банках	416	184	

8. Кредиты, выданные клиентам

	За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	329,151	323,221
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	329,151	323,221
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	44,878	46,940
Ипотечные кредиты	77,877	77,701
Потребительские кредиты	118,386	81,497
Кредиты на покупку автомобилей	3,251	3,651
Кредитные карты	1,424	1,552
Прочие кредиты	86,818	88,246
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредиты, выданные физическим лицам	332,634	299,587
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	661,785	622,808
Резерв под обесценение	(293,329)	(294,024)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	368,456	328,784

9. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

За 9 месяцев, закончившиес я	31 декабря 2011 г.
В миллионах тенге	В миллионах тенге

АКТИВЫ

Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью

Государственные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB-до BBB+	14,885	14,500
Итого государственных облигаций	14,885	14,500
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от B- до B+	119	121
Без присвоенного кредитного рейтинга	747	28
Итого корпоративных облигаций	867	149
Банковские облигации		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	2,971
С кредитным рейтингом от A- до A+	-	1,442
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	169	580
С кредитным рейтингом от B- до B+	14	14
Итого банковских облигаций	182	5,007

Производные финансовые инструменты – активы

Договоры купли-продажи иностранной валюты	5	445
	15,939	20,101

Рейтинги основаны на стандартах рейтинговой системы агентства «Standard&Poor's».

	За 9 месяцев, закончившиеся	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	
Активы включают:			
Переданные в залог по соглашениям «репо»			
Долговые инструменты			
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5,282	4,178	
	5,282	4,178	

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые инструменты – обязательства

Договоры купли-продажи иностранной валюты	(557)	(454)
	(557)	(454)

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Некотируемые долговые ценные бумаги

В состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включены некотируемые долговые ценные бумаги:

	За 9 месяцев, закончившиеся	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью			
Корпоративные и банковские облигации			
	1,140	4,413	

10. Текущие счета и депозиты клиентов

	За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	11,087	8,712
- Корпоративные клиенты	50,459	47,135
Срочные депозиты		
- Физические лица	133,322	102,055
- Корпоративные клиенты	130,177	130,949
Гарантийные депозиты		
- Физические лица	2,406	2,105
- Корпоративные клиенты	1,263	3,281
	<u>328,714</u>	<u>294,237</u>

11. Кредиты, выданные Правительством Республики Казахстан

	За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Кредиты, выданные Правительством Республики Казахстан		
	18,996	22,382
Прочие кредиты	<u>5</u>	<u>7</u>
	<u>19,001</u>	<u>22,389</u>

По состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года, банк не имеет обесцененных или просроченных счетов и депозитов в банках.

12. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Следующие облигации Группы служат обеспечением по сделкам «репо»:

	За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	74,670	32,377
Облигации Министерства финансов РК	5,590	24,511
	80,260	56,888

13. Прочие обязательства

	За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Кредиторская задолженность по налогам помимо подоходного налога	1,151	1,227
Прочие транзитные счета	322	679
Прочие резервы	309	650
Кредиторы по аренде основных средств	489	192
Прочее	895	1,283
	3,165	4,031

14. Акционерный капитал

Выпущенный капитал и прибыль на акцию

Количество разрешенных к выпуску, выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций, их номинальная стоимость и акционерный капитал по состоянию на 30 сентября 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлено следующим образом:

Разрешен- ные к выпуску акции	Выпущен- ные и находящиес я в обращении акции	За 9 месяцев, закончившиеся 31 декабря 30 сентября 2012 г.		в милионах тенге	в милионах тенге
		2012 г.	в миллионах тенге		
Обыкновенные акции					
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	15,000,000	9,637,563	96,375	96,375	
Акции номинальной стоимостью 6,000 тенге	5,000,000	4,000,000	24,000	24,000	
Итого	20,000,000	13,637,563	120,375	120,375	
Привилегированные акции					
Акции номинальной стоимостью 10,000 тенге	400,000	400,000	4,000	4,000	
Акции номинальной стоимостью 67,000 тенге	2,600,000	2,219,626	148,715	148,715	
Итого	3,000,000	2,619,626	152,715	152,715	
Итого акционерного капитала			273,090	273,090	

15. Чистый процентный доход

	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 г.	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2011 г.		
			В миллионах тенге	В миллионах тенге
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	32,949	29,768		
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,746	3,739		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	541	732		
Счета и депозиты в банках	21	21		
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «repo»	5	-		
	37,262	34,260		

	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 г.	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(19,712)	(13,154)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(6,250)	(11,023)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(2,230)	(3,244)
Субординированный долг	(1,942)	4,296
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(1,116)	(969)
Кредиты, полученные от банков	(74)	(100)
	(31,324)	(24,194)

16. Комиссионные доходы

	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 г.	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Расчетные операции		
Аккредитивы и гарантии	3,625	2,671
Валютные операции и операции с ценными бумагами	255	232
Доверительные, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	189	180
Кредитные операции	50	49
Прочее	-	2,111
	140	126
	4,259	5,369

17. Комиссионные расходы

	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 г.	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Расчетные операции	(94)	(72)
Ведение карт-счетов	(139)	(100)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(36)	(15)
Еврооблигации и прочие займы	(16)	(16)
Коллекторские услуги	-	(557)
Услуги по ведению счетов клиентов финансовыми агентами	(22)	(12)
Документарные операции	(2)	(2)
Прочие	(17)	(28)
	(326)	(802)

18. Восстановление убытков от обесценения

	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 г.	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Кредиты, выданные клиентам	603	20,922
Гарантии и аккредитивы	87	222
Счета и депозиты в банках	-	
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(153)	12,758
Прочие активы	(140)	(365)
	398	33,537

19. Общие и административные расходы

	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 г.	Неаудировано За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Заработка плата и налоги по заработной плате	(6,147)	(6,152)
Вознаграждение за коллекторские услуги	(401)	(2,200)
Износ и амортизация	(1,710)	(1,854)
Налоги помимо подоходного налога	(682)	(1,156)
Реклама и маркетинг	(382)	(483)
Охрана	(316)	(347)
Аренда	(346)	(311)
Услуги связи и информационные услуги	(265)	(305)
Ремонт и техническое обслуживание	(333)	(333)
Техническое обслуживание зданий	(257)	(249)
Услуги инкассации	(239)	(213)
Профессиональные услуги	(280)	(340)
Командировочные расходы	(88)	(122)
Транспортные услуги	(83)	(76)
Юридические услуги	(287)	(11)
Страхование	(92)	(81)
Канцелярские принадлежности	(45)	(55)
Представительские расходы	(12)	(19)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(16)	(6)
Расходы на реструктуризацию	-	-
Прочее	(463)	(982)
	(12,444)	(15,296)

20. (Убыток)/Прибыль на акцию

	За 9 месяцев, закончившиеся 30 сентября 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Базовая прибыль на акцию, тенге	-170	2,925
Разводненная прибыль на акцию, тенге	-130	2,470

Базовая прибыль на акцию

Чистая прибыль, причитающаяся владельцам		
обыкновенных акций, миллионов тенге	(2 315)	39,887
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на 1		
января, акции	13 637 563	13,637,563
Влияние выпуска акций в течение отчетного периода,		
акции	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
за отчетный период, закончившийся 31 декабря,		
акции	13 637 563	13,637,563

Разводненная прибыль на акцию

Чистая прибыль, причитающаяся владельцам		
обыкновенных акций (основная), миллионов тенге	(2 315)	39,887
Дивиденды по конвертируемым привилегированным		
акциям, миллионов тенге	199	266
Чистая прибыль, причитающаяся владельцам		
обыкновенных акций (разводненная), миллионов		
тенге	(2 116)	40,153
 Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
(базовая), акции	13 637 563	13,637,563
Влияние конверсии привилегированных акций, акции	2 619 626	2,619,626
Средневзвешенное количество обыкновенных акций		
(разводненная) за отчетный период, закончившийся		
31 декабря, акции	16 257 189	16,257,189

Финансовый директор (CFO) Член правления

A red circular stamp with a double-line border. Inside, at the top, it says "АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО" and "АЛЬЯРС БАНК" in large letters, with "РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН ГОРОД АЛМАТЫ" at the bottom. A blue signature "Манисбай И.Е." is written across the center of the stamp.

Главный бухгалтер

Честы
Есбаева Ш.А.