

Открытое Акционерное Общество «Альянс Банк»



**АЛЪЯНС БАНК**

# **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ**

**Первый выпуск индексированных  
субординированных облигаций**

Алматы, Декабрь 2002 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

### Обращение к инвесторам

#### Раздел I. Общие сведения о Банке

- 1.1. Резюме
- 1.2. История создания и развития
- 1.3. Рейтинги международных и отечественных агентств
- 1.4. Информация о филиалах

#### Раздел II. Управление и акционеры

- 2.1. Структура органов управления
  - 2.1.1. Общее собрание акционеров
  - 2.1.2. Совет Директоров
  - 2.1.3. Правление
  - 2.1.4. Ревизионная комиссия
- 2.2. Организационная структура
- 2.3. Акционеры
- 2.4. Принадлежность к ассоциациям, объединениям и общественным организациям

#### Раздел III. Описание деятельности Банка

- 3.1. Стратегия развития
- 3.2. Конкуренция и риски

#### Раздел IV. Финансовое состояние Банка

- 4.1. Анализ финансовой отчетности
- 4.2. Активы
- 4.3. Пассивы
  - 4.3.1. Акционерный капитал
  - 4.3.2. Обязательства
- 4.4. Финансовые показатели

#### Раздел V. Основные сведения о выпуске облигаций

- 5.1. Цели выпуска
- 5.2. Общие данные о выпуске облигаций
- 5.3. Механизм выплаты купона и погашения облигаций

### Приложения

## ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

**Уважаемые Дамы и Господа,**

Динамично растущий ОАО «Альянс Банк» перешел на качественно новый уровень своего развития. Смена акционеров повлекла за собой значительные изменения в стратегии Банка, важными элементами которой стали динамичность и гибкость ведения финансовых операций. К управлению Банком были привлечены ведущие специалисты из крупнейших финансовых институтов Республики Казахстан. Неизменными остались принципы нашей корпоративной философии: качество, гармония, аполитичность, развитие и взаимное доверие. Осознавая ответственность, возложенную на Банк как на финансовый и социальный институт, мы видим нашу миссию в максимальном удовлетворении потребностей общества в качественных финансовых услугах.

Данный Инвестиционный меморандум содержит информацию об условиях первого выпуска индексированных субординированных облигаций в обращение Открытого акционерного общества «Альянс Банк», выпущенных в бездокументарной форме, в количестве 3 000 000 000 (три миллиарда) штук индексированной номинальной стоимостью 1 (один) тенге.

Настоящий Инвестиционный меморандум подготовлен на основании Условий первого выпуска индексированных субординированных облигаций ОАО «Альянс Банк» (далее по тексту «Банк»), зарегистрированных в соответствии с действующим законодательством Национальным Банком Республики Казахстан 23 декабря 2002 года (национальный идентификационный номер **KZ2CKY07A701**), финансовой отчетности, управленческой информации, заключения независимого аудитора, официальных статистических отчетов, а также других источников.

Настоящим Банк подтверждает, что данный Инвестиционный меморандум содержит полную и достоверную информацию, относящуюся к его деятельности. Банк принимает на себя всю ответственность за предоставленную в Инвестиционном меморандуме информацию.

**Председатель Правления**

**Ж.Ж. Ертаев**

**Главный Бухгалтер**

**А.Т. Мамырбеков**

## РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

### 1.1 Резюме

Таблица 1. Резюме Банка

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
<b>Полное наименование</b>	«Альянс Банкі» Ашық акционерлік Қоғамы	Открытое акционерное общество «Альянс Банк»	Open joint stock company «Alliance Bank»
<b>Сокращенное наименование</b>	«Альянс Банкі» ААҚ	ОАО «Альянс Банк»	OJSC «Alliance Bank»
<b>Вид собственности</b>	Частная		
<b>Организационно – правовая форма</b>	Открытое акционерное общество		
<b>Юридический адрес</b>	480046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80 +7 (3272) 500-300, 500-500 e-mail: <a href="mailto:info@alb.kz">info@alb.kz</a> , www.alb.kz		
<b>Фактический адрес</b>	480091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100А тел.: +7 (3272) 506-898, факс: 506-899		
<b>Банковские реквизиты</b>	Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, г. Алматы, Коктем-3, дом 21. БИК 190501965, корреспондентский счет 900161265		
<b>Дата государственной регистрации</b>	– первичная регистрация 13 июля 1999 года (ОАО «Иртышбизнесбанк»), – дата перерегистрации 13 марта 2002 года (ОАО «Альянс Банк»)		
<b>Регистрационный номер</b>	4241-1900-АО	Код ОКПО: 39031459	
<b>Регистрационный номер налогоплательщика</b>	451 800 015 025		
<b>Вид деятельности</b>	Банковская деятельность		
<b>Лицензии</b>	Лицензия НБРК на проведение банковских и иных операций в тенге и иностранной валюте №250 от 14.06.02 г.		

### 1.2 История создания и развития

Открытое акционерное общество «Альянс Банк» - один из динамично развивающихся казахстанских банков второго уровня, успешно работающий на рынке банковских услуг более 9 лет.

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

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

В связи с реорганизацией ОАО «СГАБ» было преобразовано в филиал, и в качестве Головного подразделения был выбран офис ОАО «Иртышбизнесбанк» в г. Павлодар. Объединение интегрировало накопленные данными структурами с 1993 года опыт банковской деятельности, а также трансформировало их в межрегиональный банк,

ориентированный на работу с промышленными предприятиями Восточно-Казахстанской и Павлодарской областей.

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

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

### **1.3 Рейтинги международных и отечественных агентств**

---

В настоящее время ОАО «Альянс Банк» заключило договор с рейтинговым агентством Fitch IBCA на получение следующих рейтингов:

- Международный долгосрочный кредитный рейтинг;
- Международный краткосрочный кредитный рейтинг;
- Индивидуальный рейтинг;
- Рейтинг поддержки.

### **1.4 Информация о филиалах**

---

Филиальная сеть ОАО «Альянс Банк» охватывает семь крупных городов Республики Казахстан:

- г. Павлодар.  
637002, Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Торайгырова, 64, № 1360-1945-Ф-л от 14.05.2002 г.  
Директор филиала: Удовик Лариса Юрьевна.
- г. Астана.  
473000, Республика Казахстан, г. Астана, пр. Республики, 8, № 1567-1901-Ф-л от 08.05.2002 г.  
Директор филиала: Жаныбекова Заура Максutowна.
- г. Усть-Каменогорск.  
492019, Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 68, № 1535-1917-Ф-л от 29.04.2002 г.  
Директор филиала: Абылкасымова Раушан Алимбековна.
- г. Семипалатинск.  
490050, Республика Казахстан, г. Семипалатинск, пл. Абая, 5, № 1527-1917-Ф-л от 29.04.2002 г.  
И.о. Директора филиала: Бугыбаев Бекмухамет Садуакасович.
- г. Экибастуз.  
490050, Республика Казахстан, г. Экибастуз, ул. Шешембекова, 15, № 1048-1945-Ф-л от 12.05.2002 г.  
Директор филиала: Симонов Владимир Владимирович.
- г. Петропавловск.  
492000, Республика Казахстан, г. Петропавловск, ул. Мира, 159, № 1222-1948-Ф-л от 04.07.2002 г.  
Директор филиала: Синельников Сергей Анатольевич.
- г. Алматы.

480046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100а, № 4241-1900-АО от 13.03.2002 г.

Директор филиала: Жауарова Галя Кашкеновна

В настоящее время проводятся организационные работы по открытию двух филиалов в городах Атырау и Караганда.



## РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

### 2.1 Структура органов управления

Органами управления Банка являются:

1. Высший орган – Общее собрание акционеров;
2. Орган управления – Совет Директоров;
3. Исполнительный орган – Правление;
4. Контрольный орган – Ревизионная комиссия.

#### Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров правомочно принимать любые решения, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение Совета Директоров по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Совета Директоров, Правления и Ревизионной комиссии.

#### Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов.

Таблица 2. Состав Совета Директоров

№	Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале эмитента (%)
1.	Рамазанов Серикжан Мнайдарович	Председатель Совета Директоров. С 1998 года первый заместитель Председателя Правления ОАО "Темирбанк". С 2001 года Председатель правления ОАО "Иртышбизнесбанк"	0,001
2.	Байтасов Ержан Мереке-улы	Член Совета Директоров. С 1995 года по настоящее время - генеральный директор ТОО "Корпорация "БАЙТ"	6,58
3.	Салыкова Майра Какимбетовна	Член Совета Директоров. Директор ТОО "Тринити", с 1997 года Президент Центрально-Азиатского фонда системных исследований.	0,001
4.	Сатбаев Кабылтай Дауткулович	Член Совета Директоров. Исполнительный директор Центра комплексного развития «Сары-Арка» (г. Астана)	-
5.	Мажинов Игорь Шарипканович	Член Совета Директоров. С 2001 года Заместитель Генерального директора ЗАО «ХОЗУ». ЗАО «ХОЗУ» переименовано в ТОО «Корпорация ХОЗУ». С 1999 года по 2001 года вице – президент АОЗТ «Вертекс».	-

## Правление

Правление выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка. Правление действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Таблица 3. Список членов Правления Банка

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале эмитента (%)
1.	Ертаев Жомарт Жадыгер улы	Председатель Правления. С 1999 года директор филиала ОАО «Иртышбизнесбанк» в г. Астана. С 2001 года Вице-президент, Председатель Правления ОАО «Сеймар»	0,08
2.	Агеев Алексей Александрович	Первый Заместитель Председателя Правления. С 1996 года заместитель председателя правления ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный Банк» С 1999 года Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «ИртышБизнесБанк»	0,38

## Ревизионная комиссия

Ревизионная Комиссия избирается Общим собранием акционеров и осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, проводит в обязательном порядке проверку годовой финансовой отчетности.

## 2.2 Организационная структура

ОАО "Альянс Банк" – динамично развивающийся банк, где постоянно внедряются современные технологии и новые банковские продукты. Реорганизация Банка и перенос головного офиса из г.Павлодара в г.Алматы значительно повлиял на структуру и штат Банка. Так, за текущий год численность сотрудников Банка увеличилась в 1.7 раза и на 1 октября 2002 года составила с учетом филиалов 423 человека.

Таблица 4. Численность сотрудников Банка

	1/1/2000	1/1/2001	1/1/2002	1/10/2002
Производство – численность работников, занятых в основной производственной деятельности предприятия	166	201	227	303
Административный персонал	21	22	25	36
Прочие (технический персонал)	-	-	-	84
<b>Итого</b>	<b>187</b>	<b>223</b>	<b>252</b>	<b>423</b>

Сведения об организационной структуре Банка отражены в Приложении 1.

### Руководители основных подразделений Банка:

Председатель Правления

- Ертаев Жомарт Жадыгерович

<i>Кредитный Департамент</i>	
Первый Заместитель Председателя Правления	
Управляющий Директор	– Агеев Алексей Александрович
<i>Департамент по связям с общественностью и рекламе</i>	
Управляющий Директор	– Бабкин Константин Валерьевич
<i>Департамент кредитных рисков</i>	
Директор	– Решетова Элина Николаевна
<i>Департамент экономического развития</i>	
Управляющий Директор	– Керейбаев Даурен Жумагалиевич
<i>Департамент развития бизнеса</i>	
Управляющий Директор	– Егизбаев Сержан Каримович
<i>Департамент международных отношений и заимствований</i>	
Управляющий Директор	– Икласбеков Курмангазы Саттарович
<i>Департамент казначейства</i>	
Управляющий Директор	– Олжабаев Бейбут Толеугалинович
<i>Департамент структурного финансирования</i>	
Управляющий Директор	– Амандосов Азамат Тауманович
<i>Департамент розничного бизнеса</i>	
Управляющий Директор	– Ишмухамедов Мурат Мергалиевич
<i>Департамент бухгалтерского учета и отчетности</i>	
И.о. Главного бухгалтера	– Мамырбеков Абылкасым Туленович
<i>Департамент безопасности</i>	
Начальник Департамента	– Умаров Мурат Сагиданович

### 2.3 Акционеры

Список акционеров Банка, владеющих не менее 5% от общего количества акций (при открытом способе размещения акций доля нерасмещенных акций не учитывается), по состоянию на 01 октября 2002 года:

Таблица 5. Список акционеров Банка

Наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц	Место нахождения акционеров - юридических лиц или паспортные данные и место жительства акционеров – физических лиц	Доля акционеров в Уставном капитале (%)
Открытое акционерное общество «ФПГ «Семей»	490020, Республика Казахстан, г. Семипалатинск, ул. Ленина, 5а	9,60
Открытое акционерное общество «Алматы Кус»	483331, Республика Казахстан, Алматинская область с. Чапаево	7,41
Товарищество с ограниченной ответственностью «Римекс»	480003, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Чайковского, 13	5,93
Товарищество с ограниченной ответственностью «Компания "КОММЕРЦЭЛИТ"»	480044, Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский р-он ул. Гоголя, 37	8,15
Товарищество с ограниченной ответственностью «Астык -Астана 2030»	473000, Республика Казахстан, г. Астана, р-он Сары арка, ул. 9 Мая, 59	8,15
Товарищество с ограниченной ответственностью «Корпорация "Байт"»	480083, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Шагабутдинова, д.30, кв. 23	6,58
Товарищество с ограниченной	473000, Республика Казахстан, г. Астана,	

ответственностью «ЖАНА ГАСЫР-НС»	р-он Сары арка, ул. Потанина, 6, кв. 24	8,35
Товарищество с ограниченной ответственностью «Компания "Идеал ЛТД"»	480091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 139	7,46
Товарищество с ограниченной ответственностью «Группа компаний «АНТ»»	480005, Республика Казахстан, г. Алматы, Ауэзовский район, ул. Шакарима, 136	6,30
Товарищество с ограниченной ответственностью «Компания "Арлау"»	480072, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский р-он, пр. Сейфулина, 534	6,55
Товарищество с ограниченной ответственностью «Тал Су Агро»»	480091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя, 37	7,33
Товарищество с ограниченной ответственностью «Бумтранс»»	480014, г. Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Павлодарская, дом 82	9,70

**ОАО «ФПГ «Семей»:** проводит горные, геологоразведочные и тематические работы; осуществляет добычу, переработку и реализацию полезных ископаемых, также производство, переработку и реализацию сельскохозяйственной продукции; занимается проектированием, строительством и реконструкцией объектов производственного и гражданского назначения.

Главный руководитель: Шаяхметов Нурлан Магзумович.

**ОАО «Алматы Кус»:** осуществляет производство и продажу продукции птицеводства, ветеринарную деятельность; маркетинг товаров и услуг; научно-исследовательские, опытно-конструкторские и проектные работы.

Главный руководитель: Сейсембаев Ерлан Калиевич.

**ТОО «Римекс»:** проводит коммерческо-посредническую, информационную и консультационную деятельность; производит и реализует сельскохозяйственную, животноводческую, мясомолочную и винодельческую продукцию; занимается открытием и эксплуатацией точек сети общественного питания.

Главный руководитель: Джампеисов Багдатжан Михайлович.

**ТОО «Компания «КОММЕРЦЭЛИТ»:** осуществляет инвестиционную и коммерческую деятельность; проводит разработку и внедрение научно-исследовательских работ; проводит рекламно-информационную и торгово-посредническую деятельность.

Главный руководитель: Курбетьева Алла Петровна.

**ТОО «Астык-Астана 2030»:** осуществляет товаро-закупочную, коммерческую и посредническую деятельность; перерабатывает и реализует сельскохозяйственную продукцию; предоставляет автотранспортные услуги (перевозки); проводит строительномонтажные, ремонтно-строительные работы.

Главный руководитель: Оспанов Касен Жоламанович.

**ТОО «Корпорация "Байт»:** предоставляет консультационные и информационные услуги, осуществляет производственно-коммерческую и внешнеэкономическую деятельность; занимается организацией кафе, ресторанов, досуговых учреждений, производством и реализацией строительных материалов.

Главный руководитель: Байтасов Ержан Мереке Улы.

**ТОО «ЖАНА ГАСЫР-НС»:** проводит строительные, ремонтно-строительные, строительно-монтажные и благоустроительные работы; занимается закупкой, переработкой и реализацией сельхозпродуктов; открытием точек общественного питания; производит и реализует продукцию производственно-технического назначения и товаров народного потребления.

Главный руководитель: Усков Максим Петрович.

**ТОО «Компания "Идеал ЛТД»:** производит коммерческую, рекламно-информационную и торгово-посредническую деятельность; осуществляет экспортно-импортные операции, занимается выращиванием и переработкой сельскохозяйственной продукции.

Главный руководитель: Сайтова Саида Турсуновна.

**ТОО «Группа компаний «АНТ»:** производит, закупает и реализует горюче-смазочные материалы; предоставляет рекламно-информационные, маркетинговые и консалтинговые услуги; проводит торгово-посредническую деятельность.

Главный руководитель: Ашаков Курманали Саддуакасович.

**ТОО «Компания «Арлау»:** проводит инвестиционную, коммерческую, рекламно-информационную и торгово-посредническую деятельность; занимается выращиванием и переработкой сельскохозяйственной продукции.

Главный руководитель: Сариев Арман Эмильевич.

**ТОО «Тал Су Агро»:** проводит разработку и внедрение научно-исследовательских открытий; занимается коммерческой, инвестиционной и внешнеэкономической деятельностью.

Главный руководитель: Сураубаев Талгат Каниханович.

**ТОО «Бумтранс»:** занимается торговлей и организацией поставок картонных и бумажно-картонных изделий.

Главный руководитель: Грищенко Андрей Николаевич.

Список компаний, в которых ОАО «Альянс Банк» владеет пятью и более процентов:

- **ОАО «Фонд гарантирования потребительских кредитов»** зарегистрировано в Управлении юстиции г.Алматы 24 июня 2002 года (регистрационный номер №48826-1910-АО). Создано с целью расширения рынка потребительского кредитования, в т.ч. предоставления потребительских кредитов, а также создания базы данных кредитных историй (кредитного бюро). Помимо этого данное Общество предполагает осуществлять деятельность по выдаче гарантий, поручительств и иных обязательств за третьих лиц. За период с момента образования выдано 126 гарантий на общую сумму 90 644 тыс. тенге. Доход от выдачи гарантий составил 1 870 тыс. тенге. Приобретено основных средств на сумму 1 556 тыс. тенге. Расходы за этот же период составили 2 570 тыс. тенге.

Юридический адрес: 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.

Генеральный директор: Рамазанов Серикжан Мнайдарович.

Вид деятельности: выдача гарантий, поручительств по кредитной деятельности.

Доля Банка: 100.00%.

- **ТОО «Альянс Инвестмент Менеджмент»** (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401200514 от 01.11.2002 г.).

Основным видом деятельности Компании является предоставление профессиональных услуг своим Клиентам по совершению сделок с государственными и корпоративными ценными бумагами с правом номинального держания, а также финансовое консультирование на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес: 480091, г. Алматы, ул. Фурманова 100а.

Директор: Бектемисова Сауле Тюлегеновна.

Вид деятельности: брокерско-дилерская.

Доля Банка: 10.00%.

ОАО «Альянс Банк» осуществляет самостоятельное ведение и хранение реестра держателей акций согласно внутреннему положению, утвержденному общим собранием акционеров.

Реестр ведет Жакупов Аскар Омарханович, квалификационное свидетельство № С00229, выдано Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 26 апреля 2001 года.

Формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется независимым регистратором ЗАО «Регистраторская система ценных бумаг» (Государственная лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг №0406200147 от 04.09.2000 г.), 480096, г. Алматы, ул. Муратбаева 75.

## 2.4 Принадлежность к ассоциациям, объединениям и общественным организациям

Таблица 6. Принадлежность Банка

Наименование	Местонахождение
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.
ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.
ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»	480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.
Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации S.W.I.F.T. SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium

## РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 3.1 Стратегия развития

---

Стратегия развития определяет миссию Банка следующим образом: *удовлетворение потребностей общества Республики Казахстан в качественных банковских продуктах.*

Миссия устанавливает, что основным мотивом деятельности всего коллектива Банка должна быть полезность для общества посредством предоставления гражданам Республики Казахстан доступных и качественных услуг.

#### Стратегия форсированного роста

---

В сложившихся рыночных условиях, учитывая прогнозы и тенденции, следует признать, что *стратегия форсированного роста* является оптимальным решением для данного этапа развития ОАО «Альянс Банк».

Выбор в пользу стратегии форсированного роста означает, что ускорение развития Банка по основным направлениям деятельности должно обеспечить существенное превышение темпов роста бизнеса ОАО «Альянс-Банк» над сложившимися темпами роста банковского сектора экономики Республики Казахстан и направлена на:

- повышение динамики развития Банка в регионах республики и развития филиальной сети;
- улучшение качества обслуживания клиентов;
- разработку новых конкурентоспособных банковских продуктов;
- рост надежности и устойчивости Банка за счет крупных инвестиций в капитал и устранения субъективных рисков финансовой деятельности, в том числе административных, кадровых и политических;
- развитие розничного бизнеса.

### 3.2 Конкуренция и риски

---

Доля ОАО «Альянс Банк» на рынке банковских услуг на сегодняшний день составляет 1.5%. До последнего времени Банк позиционировался на одном уровне с региональными банками ОАО «Валют-Транзит-Банк» и ОАО «Цеснабанк». В качестве ближайших конкурентов можно указать ОАО «Каспийский Банк», ОАО «Темирбанк».

В Таблицах 1-7 представлена динамика развития ОАО «Альянс Банк» в сравнении с ведущими казахстанскими банками второго уровня. Данные представлены в разбивке по группам.

К 1 группе банков относятся:

- ОАО «Казкоммерцбанк»;
- ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»;
- ОАО «Банк ТуранАлем»;
- ОАО «АТФБанк»;
- ОАО «Банк ЦентрКредит».

Ко 2 группе банков относятся:

- ОАО «НурБанк»;
- ОАО «ТемирБанк»;

- ОАО «НаурызБанк»;
- ОАО «Евразийский Банк»;
- ОАО «Банк Каспийский»;
- ОАО «Валют-транзит Банк»;
- ОАО «Альянс Банк».

Анализ положения динамики развития ОАО «Альянс Банк» показывает, что выбранная стратегия развития Банка является правильной. По всем рассматриваемым показателям ОАО «Альянс Банк» имеют стабильную тенденцию роста.

Таблица 7. Динамика изменения активов

Дата	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	Сумма млн. тенге	уд. Вес						
<b>Итого 1 Группа</b>	<b>202 204,00</b>	<b>84,3%</b>	<b>330 493,39</b>	<b>81,6%</b>	<b>556 012,67</b>	<b>83,6%</b>	<b>711 495,82</b>	<b>82,9%</b>
НурБанк	9 719,00	4,1%	27 498,06	6,8%	25 256,89	3,8%	28 858,90	3,4%
ТемирБанк	9 347,00	3,9%	14 041,16	3,5%	21 984,56	3,3%	26 046,64	3,0%
НаурызБанк	0,00	0,0%	4 472,00	1,1%	16 747,11	2,5%	19 200,64	2,2%
Евразийский Банк	11 114,00	4,6%	7 510,53	1,9%	12 509,35	1,9%	17 003,91	2,0%
Банк Каспийский	4 445,70	1,9%	8 950,89	2,2%	15 045,55	2,3%	25 145,51	2,9%
Валют-транзит Банк		0,0%	6 192,00	1,5%	9 599,43	1,4%	14 952,49	1,7%
Альянс Банк	3 042,00	1,3%	5 860,00	1,4%	8 219,20	1,2%	15 370,43	1,8%
<b>Итого 2 группа</b>	<b>37 667,70</b>	<b>15,7%</b>	<b>74 524,64</b>	<b>18,4%</b>	<b>109 362,11</b>	<b>16,4%</b>	<b>146 578,52</b>	<b>17,1%</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>239 871,70</b>	<b>100%</b>	<b>405 018,03</b>	<b>100%</b>	<b>665 374,78</b>	<b>100%</b>	<b>858 074,34</b>	<b>100%</b>

Таблица 8. Динамика изменения собственного капитала

Дата	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	Сумма млн. тенге	уд. Вес						
<b>Итого 1 Группа</b>	<b>25 807,00</b>	<b>75,1%</b>	<b>37 956,82</b>	<b>72,2%</b>	<b>54 678,00</b>	<b>75,2%</b>	<b>66 490,13</b>	<b>75,8%</b>
НурБанк	1 505,00	4,4%	2 941,57	5,6%	4 648,74	6,4%	5 399,24	6,2%
ТемирБанк	1 490,00	4,3%	2 136,51	4,1%	2 279,63	3,1%	2 457,36	2,8%
НаурызБанк	0,00	0,0%	1 294,00	2,5%	1 587,31	2,2%	2 505,22	2,9%
Евразийский Банк	3 759,22	10,9%	3 837,18	7,3%	4 096,43	5,6%	4 231,21	4,8%
Банк Каспийский	994,86	2,9%	1 192,29	2,3%	1 599,43	2,2%	2 262,90	2,6%
Валют-транзит Банк		0,0%	1 985,00	3,8%	2 565,56	3,5%	2 860,24	3,3%
Альянс Банк	815,00	2,4%	1 260,00	2,4%	1 277,61	1,8%	1 457,36	1,7%
<b>Итого 2 группа</b>	<b>8 564,08</b>	<b>24,9%</b>	<b>14 646,56</b>	<b>27,8%</b>	<b>18 054,72</b>	<b>24,8%</b>	<b>21 173,53</b>	<b>24,2%</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>34 371,08</b>	<b>100%</b>	<b>52 603,37</b>	<b>100%</b>	<b>72 732,72</b>	<b>100%</b>	<b>87 663,66</b>	<b>100%</b>

Таблица 9. Динамика изменения ссудного портфеля (нетто)

Дата	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	Сумма млн. тенге	уд. Вес						
<b>Итого 1 Группа</b>	<b>117 852,00</b>	<b>91,1%</b>	<b>197 078,88</b>	<b>86,8%</b>	<b>379 370,22</b>	<b>86,9%</b>	<b>439 525,58</b>	<b>83,7%</b>
НурБанк	791,00	0,6%	5 774,78	2,5%	10 482,10	2,4%	15 043,22	2,9%
ТемирБанк	5 553,00	4,3%	8 603,16	3,8%	14 120,55	3,2%	17 384,63	3,3%
НаурызБанк	0,00	0,0%	712,00	0,3%	8 197,43	1,9%	9 199,06	1,8%
Евразийский Банк	1 699,78	1,3%	2 856,52	1,3%	2 175,37	0,5%	5 786,45	1,1%
Банк Каспийский	854,28	0,7%	3 272,80	1,4%	8 157,97	1,9%	17 693,40	3,4%
Валют-транзит Банк		0,0%	4 794,00	2,1%	7 365,01	1,7%	9 004,21	1,7%
Альянс Банк	2 552,56	2,0%	3 945,00	1,7%	6 828,27	1,6%	11 305,04	2,2%
<b>Итого 2 группа</b>	<b>11 450,62</b>	<b>8,9%</b>	<b>29 958,26</b>	<b>13,2%</b>	<b>57 326,70</b>	<b>13,1%</b>	<b>85 416,00</b>	<b>16,3%</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>129 302,62</b>	<b>100%</b>	<b>227 037,14</b>	<b>100%</b>	<b>436 696,92</b>	<b>100%</b>	<b>524 941,58</b>	<b>100%</b>

Таблица 10. Динамика изменения депозитной базы

Дата	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	Сумма млн. тенге	уд. Вес						
<b>Итого 1 Группа</b>	<b>113 150,00</b>	<b>83,6%</b>	<b>200 539,15</b>	<b>81,9%</b>	<b>350 923,98</b>	<b>83,7%</b>	<b>440 452,24</b>	<b>82,7%</b>
НурБанк	7 214,00	5,3%	18 797,96	7,7%	18 397,55	4,4%	18 681,85	3,5%
ТемирБанк	4 682,00	3,5%	8 230,71	3,4%	10 738,58	2,6%	9 064,69	1,7%
НаурызБанк	0,00	0,0%	1 426,00	0,6%	10 402,24	2,5%	13 856,05	2,6%
Евразийский Банк	6 909,00	5,1%	3 077,29	1,3%	7 845,02	1,9%	12 208,06	2,3%
Банк Каспийский	1 866,56	1,4%	5 712,01	2,3%	10 332,13	2,5%	16 730,66	3,1%
Валют-транзит Банк		0,0%	3 146,00	1,3%	4 722,30	1,1%	8 962,33	1,7%
Альянс Банк	1 543,89	1,1%	3 781,88	1,5%	5 888,19	1,4%	12 901,04	2,4%
<b>Итого 2 группа</b>	<b>22 215,45</b>	<b>16,4%</b>	<b>44 171,84</b>	<b>18,1%</b>	<b>68 326,02</b>	<b>16,3%</b>	<b>92 404,66</b>	<b>17,3%</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>135 365,45</b>	<b>100%</b>	<b>244 710,99</b>	<b>100%</b>	<b>419 250,00</b>	<b>100%</b>	<b>532 856,90</b>	<b>100%</b>

Таблица 11. Динамика портфеля ценных бумаг

Дата	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	Сумма млн. тенге	уд. Вес						
<b>Итого 1 Группа</b>	<b>30 898,33</b>	<b>94,9%</b>	<b>63 614,14</b>	<b>72,8%</b>	<b>66 386,46</b>	<b>79,3%</b>	<b>111 112,63</b>	<b>80,1%</b>
НурБанк	300,00	0,9%	14 807,23	16,9%	7 684,89	9,2%	6 859,84	4,9%
ТемирБанк	366,00	1,1%	1 792,20	2,0%	1 023,00	1,2%	1 599,15	1,2%
НаурызБанк	0,00	0,0%	1 411,00	1,6%	1 208,27	1,4%	5 625,48	4,1%
Евразийский Банк	249,10	0,8%	1 683,48	1,9%	3 920,37	4,7%	6 996,99	5,0%
Банк Каспийский	755,73	2,3%	3 167,29	3,6%	2 232,52	2,7%	4 003,42	2,9%
Валют-транзит Банк		0,0%	46,00	0,1%	687,40	0,8%	206,78	0,1%
Альянс Банк	0,00	0,0%	908,00	1,0%	598,23	0,7%	2 296,84	1,7%
<b>Итого 2 группа</b>	<b>1 670,82</b>	<b>5,1%</b>	<b>23 815,21</b>	<b>27,2%</b>	<b>17 354,68</b>	<b>20,7%</b>	<b>27 588,49</b>	<b>19,9%</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>32 569,15</b>	<b>100%</b>	<b>87 429,35</b>	<b>100%</b>	<b>83 741,14</b>	<b>100%</b>	<b>138 701,12</b>	<b>100%</b>

### Анализ факторов риска по группам

- *Экономические риски:* в настоящий момент основными видами экономических рисков, с которыми сталкивается Банк, являются:
  - Кредитный риск: получение и выдача кредитов осуществляются в соответствии с кредитной политикой Банка и внутренними положениями о порядке проведения кредитных операций. Исполнительные функции выполняют Департамент кредитных рисков и Кредитный комитет. Банк проводит кредитную политику на основе долгосрочных партнерских взаимоотношений с клиентами, что впоследствии минимизирует вероятность невозврата заемных средств;
  - Процентный риск: возникает при дисбалансе чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов Банка, управляется путем установления лимитов на эти дисбалансы, контролируется путем анализа процентного спреда по активным и пассивным операциям;
  - Валютный риск: валютный риск управляется путем установления лимита на размер открытой валютной позиции;
  - Риск ликвидности: управляется путем поддержания необходимого уровня ликвидных активов Банка, таких как государственные ценные бумаги, остатки на корреспондентских счетах и прочие;
  - Рыночный риск: связан с переоценкой активов Банка, управляется путем установления лимитов типа *stop-loss*.

- *Влияние конкуренции:* развитие финансового рынка в Казахстане позволило создание большого количества банков второго уровня, предлагающих аналогичный спектр банковских услуг, усиливающих конкуренцию в сфере банковской деятельности;
- *Технические риски:* техническое оснащение Банка достаточно надежное и в ближайшей перспективе больших вложений не потребуется;
- *Экологические риски:* в связи со спецификой деятельности значимых затрат на экологические нужды не ожидается.

## РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА

## 4.1 Анализ финансовой отчетности

Данные бухгалтерской отчетности Банка за три года и на 1 октября 2002 года составлены в соответствии с казахстанскими стандартами бухгалтерского учета.

Таблица 12. Баланс (Форма 1)

АКТИВЫ	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. Вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес
Наличная валюта в том числе:	167,590	5.5%	295,841	5.1%	291,458	3.6%	561,265	3.6%
<i>Национальная валюта – тенге</i>	108,655		145,907		193,269		212,014	
<i>Иностранная валюта</i>	58,935		149,934		98,189		349,251	
Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	196,847	6.4%	420,549	7.2%	176,065	2.2%	238,350	1.6%
Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	19,871	0.6%	193,181	3.3%	160,401	1.9%	140,875	0.9%
Ценные бумаги			907,668	15.5%	598,232	7.3%	2,296,835	14.9%
Ссуды и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	2,490,320	81.8%	3,831,372	65.4%	6,499,080	79.2%	11,075,369	72.1%
Инвестиции в капитал других юридических лиц							30,000	0.2%
Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	15,000	0.5%	8,325	0.1%		0.0%	7,365	0.1%
Основные средства (за вычетом амортизации)	122,818	4.0%	126,183	2.2%	143,493	1.7%	244,517	1.6%
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	835	0.0%	20,723	0.3%	22,619	0.3%	25,647	0.2%
Прочие активы	28,247	0.9%	56,363	0.9%	328,054	4.0%	763,616	4.9%
Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	2	0.0%	771	0.0%	13,249	0.2%	13,414	0.1%
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>3,041,526</b>	<b>100%</b>	<b>5,859,434</b>	<b>100%</b>	<b>8,206,153</b>	<b>100%</b>	<b>15,370,425</b>	<b>100%</b>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. Вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес
Депозиты в том числе	1,543,893	50.8%	3,875,705	66.1%	6,180,846	75.3%	12,901,037	83.9%
<i>1.1. Депозиты до востребования</i>	573,163		942,913		820,186		1,974,577	
<i>1.2. Срочные депозиты</i>	970,730		2,932,792		5,360,660		10,926,460	
Задолженность перед международными финансовыми организациями	650,084	21.4%	556,131	9.5%	571,278	7.0%	571,246	3.7%
Обязательства банка по непогашенным акцептам			43,584				11,889	
Прочие обязательства	32,933	1.1%	125,080	2.1%	189,495	2.3%	428,896	2.8%
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>2,226,910</b>	<b>73.2%</b>	<b>4,600,500</b>	<b>78.5%</b>	<b>6,941,619</b>	<b>84.6%</b>	<b>13,913,068</b>	<b>90.5%</b>
КАПИТАЛ								
Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	718,041	23.6%	1,179,130	20.1%	1,179,130	14.4%	1,350,130	8.8%
Резервный капитал банка	1,964	0.1%	4,018	0.1%	43,764	0.5%	43,767	0.3%
Резерв по переоценке основных средств	183	0.0%	270	0.0%	270	0.0%	270	0.0%

Резервы по переоценке	82,418	2.7%	35,770	0.6%	21,629	0.3%	30,948	0.2%
Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	9,956	0.3%	9,869	0.2%		0.0%	19,741	0.1%
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2,054	0.1%	29,877	0.5%	19,741	0.2%	12,501	0.1%
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>814,616</b>	<b>26.8%</b>	<b>1,258,934</b>	<b>21.5%</b>	<b>1,264,534</b>	<b>15.4%</b>	<b>1,457,357</b>	<b>9.5%</b>
<b>ИТОГО ПАССИВОВ</b>	<b>3,041,526</b>	<b>100%</b>	<b>5,859,434</b>	<b>100%</b>	<b>8,206,153</b>	<b>100%</b>	<b>15,370,425</b>	<b>100%</b>

Таблица 13. Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности (Форма 2)

№	СТАТЬИ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ	1/1/2000 тыс.тенге	1/1/2001 тыс.тенге	1/1/2002 тыс.тенге	1/10/2002 тыс.тенге
<b>I</b>	<b>ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):</b>	<b>331,877</b>	<b>552,752</b>	<b>956,723</b>	<b>1,144,507</b>
	Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по депозитам в других банках	1,387	6,687	7,551	3,393
	Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по облигациям и другим ценным бумагам		60,718	41,169	123,720
	Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи		558		8,050
	Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным банкам	462	681		
	Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным юр. лицам (кроме банков)	302,668	441,794	843,841	958,893
	Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным физ. лицам (населению)	21,536	42,314	64,162	50,451
	Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	5,824	0		0
<b>II</b>	<b>РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):</b>	<b>115,353</b>	<b>246,880</b>	<b>428,374</b>	<b>710,023</b>
	Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	18,558	102,108	171,439	415,892
	Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	51,366	99,947	204,119	199,810
	Вознаграждение (интерес), выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	577	28	10,984	60,331
	Вознаграждение (интерес), выплачиваемое по кредитам организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	19,679			
	Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	25,173	44,797	41,832	33,990
<b>III</b>	<b>ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА) (I-II):</b>	<b>216,524</b>	<b>305,872</b>	<b>528,349</b>	<b>434,484</b>
<b>IV</b>	<b>ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):</b>	<b>90,189</b>	<b>283,200</b>	<b>307,876</b>	<b>207,060</b>
	Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал				
	Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	43,803	68,274	104,138	80,666
	Доход/(убытки) от финансовых операций	6,027	39,595	126,045	57,226
	Доход/убытки от переоценки	3,525	77,917	56,515	-11,131
	Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	36,834	97,414	21,178	80,299
<b>V</b>	<b>V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):</b>	<b>150,922</b>	<b>239,405</b>	<b>404,592</b>	<b>481,303</b>
	Расходы на персонал банка:	57,799	110,846	142,742	178,163
	<i>Заработная плата</i>	<i>43,388</i>	<i>73,426</i>	<i>105,398</i>	<i>129,104</i>

	Пособия	216	12,593	787	8,920
	Налоги с фонда заработной платы	9,773	19,734	23,178	25,479
	Прочие расходы на персонал банка	4,422	5,093	13,379	14,660
	Расходы на содержание офиса и оборудования	55,795	64,486	106,008	100,945
	Судебные издержки			28,176	28,849
	Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	37,328	64,073	127,666	173,346
<b>VI</b>	<b>ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):</b>	<b>155,791</b>	<b>349,667</b>	<b>431,633</b>	<b>160,241</b>
<b>VII</b>	<b>РЕЗЕРВ НА ПОКРЫТИЕ УБЫТКОВ ПО КЛАССИФИЦИРОВАННЫМ АКТИВАМ И УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>119,051</b>	<b>254,572</b>	<b>398,406</b>	<b>135,207</b>
<b>VIII</b>	<b>ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):</b>	<b>36,740</b>	<b>95,095</b>	<b>33,227</b>	<b>25,034</b>
<b>IX</b>	<b>ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ</b>	<b>-13</b>	<b>-2,268</b>	<b>-17</b>	<b>-459</b>
	Выручка/потери от продажи ценных бумаг				
	Выручка/потери от продажи кредитов			1,049	0
	Выручка/потери от продажи прочих активов	-13	-2,268	-1,066	-459
<b>X</b>	<b>НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:</b>	<b>-2,392</b>	<b>280</b>	<b>2,636</b>	<b>12,850</b>
	Непредвиденный доход	1,928	2,094	2,636	12,850
	Непредвиденные убытки	4,320	1,814		0
<b>XI</b>	<b>ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)</b>	<b>34,335</b>	<b>93,107</b>	<b>35,846</b>	<b>37,425</b>
<b>XII</b>	<b>НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ</b>	<b>32,281</b>	<b>45,311</b>	<b>16,105</b>	<b>24,924</b>
<b>XIII</b>	<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) (XI-XII)</b>	<b>2,054</b>	<b>47,796</b>	<b>19,741</b>	<b>12,501</b>

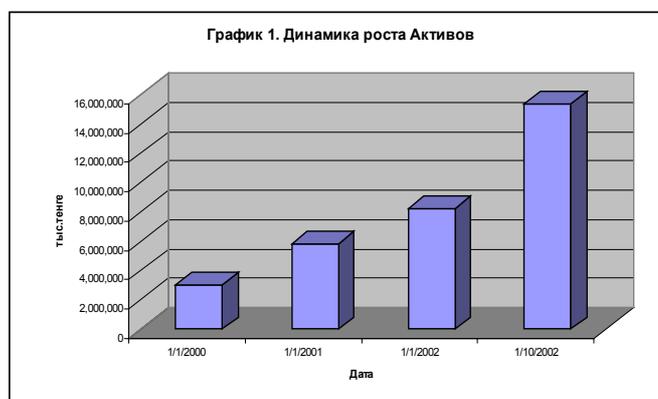
Таблица 14. Отчет о движении денег (Форма 3)

№	ПОКАЗАТЕЛИ	1/1/2000 тыс.тенге	1/1/2001 тыс.тенге	1/1/2002 тыс.тенге	1/10/2002 тыс.тенге
<b>1</b>	<b>Чистый доход</b>	<b>2,054</b>	<b>29,877</b>	<b>19,741</b>	<b>12,501</b>
	Поправки на:				
	Ассигнования на обеспечение	119,051	254,572	398,406	135,207
	Амортизационные отчисления	5,286	14,129	21,213	21,566
	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения (интереса)	0	26,552	92,453	251,440
	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения (интереса)	18,838	29,825	33,595	249,732
	Другие начисленные доходы минус начисленные расходы	0	72,384	-4,297	
	<b>Итого движение денег, связанное с чистым доходом</b>	<b>145,229</b>	<b>229,467</b>	<b>384,799</b>	<b>167,566</b>
<b>2</b>	<b>Операционная (банковская) деятельность</b>				
	Изменения в портфеле государственных ценных бумаг	0	907,668	-707,668	1,400,000
	Изменения в портфеле других ценных бумаг	0	0	398,232	298,603
	Срочные депозиты и кредиты, предоставленные банкам	-21,000	0	30,000	-30,000
	Кредиты клиентам	432,337	1510183	2,916,137	4,625,394
	Другие требования	20,384	-5,974	170,690	188,238
	Корреспондентские счета "Лоро"	0	2,307	-2,304	-3
	Срочные депозиты и кредиты, полученные от банков	219,614	-93,953	307,797	-292,682
	Депозиты клиентов	-304	2,329,505	2,014,795	7,012,844
	Другие обязательства	0	76,456	-11,142	6,802
	<b>Итого движение денег, связанное с операционной (банковской) деятельностью</b>	<b>-212,411</b>	<b>-97,562</b>	<b>-498,245</b>	<b>244,726</b>
<b>3</b>	<b>Инвестиционная деятельность</b>				
	Акции других юридических лиц	0	0	0	30,000
	Инвестиции в субординированный долг	0	0	0	0
	Инвестиции в основные средства и другие нематериальные активы	53,780	35,547	36,595	123,771
	<b>Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью</b>	<b>-53,780</b>	<b>-35,547</b>	<b>-36,595</b>	<b>-153,771</b>

<b>4</b>	<b>Финансовая деятельность</b>				
	Изменения в уставном капитале	38,991	461,089	0	171,000
	Выкупленные собственные акции	0	0	0	0
	Изменения в дополнительном капитале	0	0	0	0
	Изменения субординированного долга	0	0	0	0
	Выплата дивидендов по акциям	0	0	0	0
	Прочие ценные бумаги, выпущенные в обращение	0	0	0	0
	<b>Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью</b>	<b>38,991</b>	<b>461,089</b>	<b>0</b>	<b>171,000</b>
<b>5</b>	<b>Итого чистое увеличение (уменьшение) денег</b>	<b>-81,971</b>	<b>557,447</b>	<b>-150,041</b>	<b>429,521</b>
<b>6</b>	<b>Операции, не связанные с движением денег</b>				
	Резервы банков	78,689	-44,507	25,605	9,322
	Изменения по созданным резервам (провизиям)	21,894	9,181	137,499	85,937
	Амортизация	961	1,835	3,824	1,847
	Изменения в начисленных доходах, связанных с получением вознаграждения	10,233	0	0	0
	Изменения в начисленных расходах, связанных с выплатой вознаграждения	0	0	0	0
	Другие начисленные доходы	0	0	0	3,249
	Другие начисленные расходы	0	25,480	-6,142	-5,244
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-38,911	-2,141	-39,746	0
<b>7</b>	<b>Итого операций, не связанных с движением денег</b>	<b>27,156</b>	<b>-32,184</b>	<b>-161,606</b>	<b>-86,955</b>
<b>8</b>	<b>Остаток денег на начало года</b>	<b>439,123</b>	<b>384,308</b>	<b>909,571</b>	<b>597,924</b>
<b>9</b>	<b>Остаток денег на конец года</b>	<b>384,308</b>	<b>909,571</b>	<b>597,924</b>	<b>940,490</b>
<b>10</b>	<b>Движение денег</b>	<b>-54,815</b>	<b>525,263</b>	<b>-311,647</b>	<b>342,566</b>

## 4.2 АКТИВЫ

Динамика роста Активов Банка приведена на Графике 1. За период 1999-2001 годы совокупные активы выросли на 170% и на 1 января 2002 года составили 8 206 153 тыс. тенге, а по состоянию на 1 октября 2002 года - 15 370 425 тыс. тенге и выросли на 87 % по сравнению с началом текущего года. Рост активов происходил главным образом за счет роста объема ссудного портфеля.



## Основные средства и нематериальные активы

Рост инвестиций в основные средства и нематериальные активы за три последних года составил 72.1%, а в текущем году - 60.4% и достиг 328 626 тыс. тенге. Это объясняется переездом головного офиса в г. Алматы и проведением капитальных ремонтов в офисах головного Банка и его филиалов, что повлекло за собой увеличение инвестиций в здания, сооружения и прочие основные средства.

Таблица 15. Структура основных средств

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес
Земля, здания и сооружения	56,697	47.6%	61,836	36.3%	61,344	29.9%	108,680	33.1%
Компьютерное оборудование	18,168	15.3%	25,094	14.7%	38,572	18.8%	52,363	15.9%
Прочие основные средства	35,418	29.8%	45,805	26.9%	57,458	28.0%	99,903	30.4%
Транспортные средства	7,783	6.5%	16,640	9.8%	24,661	12.0%	39,675	12.1%
Нематериальные активы	951	0.8%	20,885	12.3%	22,820	11.1%	28,005	8.5%
<b>ИТОГО</b>	<b>119,017</b>	<b>100%</b>	<b>170,260</b>	<b>100%</b>	<b>204,855</b>	<b>100%</b>	<b>328,626</b>	<b>100%</b>

Стоимость основных средств и нематериальных активов отражается по первоначальной стоимости. При начислении амортизации используется метод равномерного списания стоимости.

Таблица 16. Амортизация основных средств

	1/10/2002 (тыс. тенге)		
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная Стоимость
Земля, здания и сооружения	108 681	11 824	96 857
Компьютерное оборудование	52 363	19 566	32 797
Прочие ОС	99 903	17 064	82 839
Транспортные средства	39 675	7 650	32 025
Нематериальные активы	28 005	2 358	25 647
<b>Итого:</b>	<b>328 626</b>	<b>58 462</b>	<b>270 164</b>

На 1 октября 2002 года объем инвестиций в нематериальные активы составил 28 005 тыс. тенге. Основную долю (81.2%) инвестиций занимает информационная система управления банковской деятельности «Новая Афина», которая была приобретена и внедрена в головном офисе ОАО «Альянс Банк» и его филиалах в 2000 году.

Таблица 17. Структура нематериальных активов

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес
ПО удаленный клиент	8	0.8%	8	0.0%	8	0.0%	8	0.0%
ПО лука-зарплата	11	1.2%	11	0.1%	11	0.0%	11	0.0%
ПО эл. Почта	20	2.1%	44	0.2%	44	0.2%	44	0.2%
ПО БД законодательство	147	15.5%	181	0.9%	181	0.8%	181	0.6%
ПО аста-2	725	76.2%	725	3.5%	725	3.2%	725	2.6%
ИСУБД «Новая Афина»			19,367	92.7%	20,681	90.6%	22,739	81.2%
Swift alliance							3,125	11.2%
ПО телебанкинг					357	1.6%	357	1.3%
ПО для Лотус					256	1.1%	256	0.9%
ПО сопровождение ORACLE			312	1.5%	320	1.4%	320	1.1%
Программа-переводчик Lingvo							2	0.0%
Visual fox pro win prof 5	40	4.2%	35	0.2%	35	0.2%	35	0.1%
ПО тп-017/8			202		202	0.9%	202	0.7%
<b>Всего</b>	<b>951</b>	<b>100%</b>	<b>20,885</b>	<b>99%</b>	<b>22,820</b>	<b>100%</b>	<b>28,005</b>	<b>100%</b>

«Новая Афина» - современная динамично развивающаяся «Клиент-серверная» система на базе промышленной СУБД Oracle, включающая в себя главную бухгалтерскую книгу и

вспомогательные журналы, является надежным и долгосрочным инструментом эффективного управления Банком.

Таблица 18. Амортизация нематериальных активов

НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	1/10/2002 (тыс. тенге)		
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
ПО удаленный клиент	8	6	2
ПО лука-зарплата	11	10	1
ПО эл. Почта	44	32	12
ПО БД законодательство	181	80	101
ПО аста-2	725	670	55
ИСУБД «Новая Афина»	22,739	4,845	17,894
Swift alleance	3125	130	2,995
ПО телебанкинг	357	54	303
ПО для Лотус	256	30	226
ПО сопровождение ORACLE	320	69	251
Программа-переводчик Lingvo	2		2
Visual fox pro win prof 5	35	27	8
ПО тп-017/8	202	134	68
<b>Всего</b>	<b>28,005</b>	<b>6,087</b>	<b>21,918</b>

## Ценные бумаги

Основные операции по ценным бумагам Банк начал осуществлять в 2000 году. На 1 октября 2002 года портфель ценных бумаг Банка достиг 2 296 835 тыс. тенге (инвестиции в ценные бумаги выросли в 3.8 раза по сравнению с началом текущего года). Рост в структуре портфеля ценных бумаг произошел за счет инвестиций в государственные среднесрочные казначейские обязательства (удерживаемые до погашения).

Таблица 19. Структура портфеля ценных бумаг

	1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес
<b>Государственные ЦБ в т.ч.</b>	<b>907,668</b>	<b>100.0%</b>	<b>276,804</b>	<b>46.3%</b>	<b>1,626,282</b>	<b>70.8%</b>
<i>МЕОКАМ</i>			100,000	16.7%	1,600,000	69.7%
<i>МЕККАМ</i>	387,668	42.7%	100,000	16.7%		
<i>Ноты</i>	520,000	57.3%				
<i>Муниципальные облигации</i>			76,804	12.8%	26,282	1.1%
<b>Корпоративные ЦБ</b>			<b>321,428</b>	<b>53.7%</b>	<b>670,553</b>	<b>29.2%</b>
<b>Всего</b>	<b>907,668</b>	<b>100%</b>	<b>598,232</b>	<b>100%</b>	<b>2,296,835</b>	<b>100%</b>

## Ссудный портфель

На 1 октября 2002 года ссудный портфель Банка вырос на 347.7% по сравнению с началом 2000 года, что было обусловлено увеличением потребности в кредитных ресурсах предприятий малого и среднего бизнеса, а также крупных отечественных производителей.

Таблица 20. Структура ссудного портфеля по срокам

	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес	Сумма тыс.тенге	Уд. Вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. Вес
Краткосрочные кредиты	1,551,588	59.6%	2,514,039	61.1%	4,241,713	60.3%	7,522,355	64.5%
Среднесрочные кредиты	58,586	2.3%	382,528	9.3%	1,378,244	19.6%	2,789,300	23.9%
Долгосрочные кредиты	993,032	38.1%	1,216,822	29.6%	1,409,569	20.1%	1,343,265	11.5%
<b>ИТОГО</b>	<b>2,603,206</b>	<b>100%</b>	<b>4,119,562</b>	<b>100%</b>	<b>7,029,526</b>	<b>100%</b>	<b>11,654,920</b>	<b>100%</b>

Приведенные данные свидетельствуют о преобладании краткосрочных ссуд на протяжении 1999 - 2002 годов (их удельный вес увеличился с 59.6% до 64.5%). Объем по краткосрочным кредитам с начала текущего года вырос в 1.8 раза и составил на 1 октября 2002 года 7 522 355 тыс. тенге. Объем среднесрочных кредитов увеличился в 47.6 раз и на 1 октября 2002 года составил 23.9% от всего ссудного портфеля Банка.

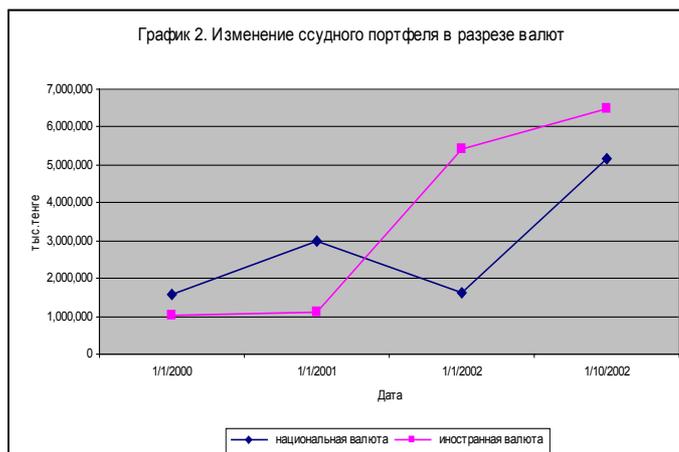
Снижение удельного веса долгосрочных кредитов с 38.1% в 2000 году до 11.5% в 2002 году объясняется тем, что Банк стал проводить политику краткосрочного и среднесрочного кредитования с целью снижения риска непогашения ссуд в связи с ухудшением финансового состояния заемщиков в долгосрочном периоде.

На размер процентной ставки влияют два основных фактора: срочность выдаваемой ссуды и надежность клиента. При предоставлении ссуд, Банк заботится не только о получении доходов, но и об интересах клиентов, устанавливая конкурентные ставки ссудного процента. В Таблице 21 представлены объемы выдаваемых кредитов и средневзвешенных процентных ставок по ним в разрезе валют.

Таблица 21. Структура ссудного портфеля по видам валют и процентным ставкам по кредитам

КРЕДИТЫ	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	Сумма тыс.тенге	%	Сумма тыс.тенге	%	Сумма тыс.тенге	%	Сумма тыс.тенге	%
<b>Краткосрочные кредиты</b>	<b>1,551,588</b>	<b>18.4%</b>	<b>2,514,039</b>	<b>19.8%</b>	<b>4,241,713</b>	<b>17.5%</b>	<b>7,522,355</b>	<b>19.0%</b>
<i>национальная валюта</i>	<i>1,189,311</i>	<i>19.0%</i>	<i>1,954,877</i>	<i>20.9%</i>	<i>830,302</i>	<i>18.9%</i>	<i>3,329,452</i>	<i>19.3%</i>
<i>иностранная валюта</i>	<i>362,277</i>	<i>16.5%</i>	<i>559,162</i>	<i>15.6%</i>	<i>3,411,411</i>	<i>17.1%</i>	<i>4,192,903</i>	<i>18.8%</i>
<b>Среднесрочные кредиты</b>	<b>58,586</b>	<b>12.0%</b>	<b>382,528</b>	<b>10.3%</b>	<b>1,378,244</b>	<b>16.7%</b>	<b>2,789,300</b>	<b>16.6%</b>
<i>национальная валюта</i>	<i>58,586</i>	<i>12.0%</i>	<i>221,578</i>	<i>9.5%</i>	<i>421,249</i>	<i>15.2%</i>	<i>1,605,988</i>	<i>17.9%</i>
<i>иностранная валюта</i>			<i>160,950</i>	<i>11.5%</i>	<i>956,995</i>	<i>17.3%</i>	<i>1,183,312</i>	<i>14.7%</i>
<b>Долгосрочные кредиты</b>	<b>993,032</b>	<b>9.8%</b>	<b>1,216,822</b>	<b>9.2%</b>	<b>1,409,569</b>	<b>13.0%</b>	<b>1,343,265</b>	<b>13.2%</b>
<i>национальная валюта</i>	<i>342,947</i>	<i>8.1%</i>	<i>812,089</i>	<i>8.7%</i>	<i>363,379</i>	<i>10.0%</i>	<i>231,036</i>	<i>11.7%</i>
<i>иностранная валюта</i>	<i>650,085</i>	<i>10.7%</i>	<i>404,733</i>	<i>10.1%</i>	<i>1,046,190</i>	<i>14.1%</i>	<i>1,112,229</i>	<i>13.5%</i>
<b>ВСЕГО</b>	<b>2,603,206</b>	<b>15.0%</b>	<b>4,113,389</b>	<b>15.8%</b>	<b>7,029,526</b>	<b>16.4%</b>	<b>11,654,920</b>	<b>17.8%</b>
<i>национальная валюта</i>	<i>1,590,844</i>	<i>16.4%</i>	<i>2,988,544</i>	<i>16.8%</i>	<i>1,614,930</i>	<i>15.9%</i>	<i>5,166,476</i>	<i>18.5%</i>
<i>иностранная валюта</i>	<i>1,012,362</i>	<i>12.8%</i>	<i>1,124,845</i>	<i>13.0%</i>	<i>5,414,596</i>	<i>16.5%</i>	<i>6,488,444</i>	<i>17.1%</i>

Объем выдаваемых кредитов в иностранной валюте на 1 октября 2002 года составил 6 488 444 тыс. тенге и вырос на 540.9% по сравнению с началом 2000 года. Значительное увеличение кредитов в иностранной валюте произошло в 2001 году, которое связано с процессом отмены фиксации валютного эквивалента и переводом тенговых кредитов (с фиксацией к валюте) в разряд валютных. Ставки по кредитам с фиксацией валютного эквивалента, в среднем, были немного выше ставок по валютным кредитам, что привело к увеличению средневзвешенной ставки по ссудному портфелю.



В Таблице 22 представлены объемы выдаваемых кредитов и средневзвешенных процентных ставок по ним в разрезе физических и юридических лиц.

Таблица 22. Структура ссудного портфеля в разрезе физических и юридических лиц и процентным ставкам по кредитам

Кредиты	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		10/1/2002	
	Сумма тыс.тенге	%	Сумма тыс.тенге	%	Сумма тыс.тенге	%	Сумма тыс.тенге	%
<b>Краткосрочные кредиты</b>	<b>1,551,588</b>	<b>18.4%</b>	<b>2,514,039</b>	<b>19.8%</b>	<b>4,241,713</b>	<b>17.5%</b>	<b>7,522,355</b>	<b>19.0%</b>
<i>физические лица</i>	67,619	24.0%	186,290	19.6%	295,419	18.5%	594,187	21.8%
<i>юридические лица</i>	1,483,969	18.2%	2,327,749	19.8%	3,946,294	17.4%	6,928,168	18.8%
<b>Среднесрочные кредиты</b>	<b>58,586</b>	<b>12.0%</b>	<b>382,528</b>	<b>10.3%</b>	<b>1,378,244</b>	<b>16.7%</b>	<b>2,789,300</b>	<b>16.6%</b>
<i>физические лица</i>	5,816	11.5%	35,422	16.7%	164,104	17.2%	393,165	19.3%
<i>юридические лица</i>	52,770	12.0%	347,106	9.7%	1,214,140	16.6%	2,396,135	16.1%
<b>Долгосрочные кредиты</b>	<b>993,032</b>	<b>9.8%</b>	<b>1,216,822</b>	<b>9.2%</b>	<b>1,409,569</b>	<b>13.0%</b>	<b>1,343,265</b>	<b>13.2%</b>
<i>физические лица</i>	20,903	0.5%	57,801	5.5%	12,434	10.9%	1,222,829	12.8%
<i>юридические лица</i>	972,129	10.0%	1,159,021	9.4%	1,397,135	13.0%	120,436	17.3%
<b>Всего</b>	<b>2,603,206</b>	<b>15.0%</b>	<b>4,113,389</b>	<b>15.8%</b>	<b>7,029,526</b>	<b>16.4%</b>	<b>11,654,920</b>	<b>17.8%</b>
<i>физические лица</i>	94,338	18.0%	279,513	16.3%	471,957	17.8%	2,210,181	16.4%
<i>юридические лица</i>	2,508,868	14.9%	3,833,876	15.7%	6,557,569	16.3%	9,444,739	18.1%

На 1 октября 2002 года кредиты, выдаваемые физическим лицам увеличились в 23.4 раза, а по юридическим – в 3.8 раза, по сравнению с показателями на начало 2000 года. Рост по физическим лицам связан с разработкой в 2002 году новых программ потребительского кредитования, по юридическим - с развитием малого и среднего бизнеса в Республики Казахстан.

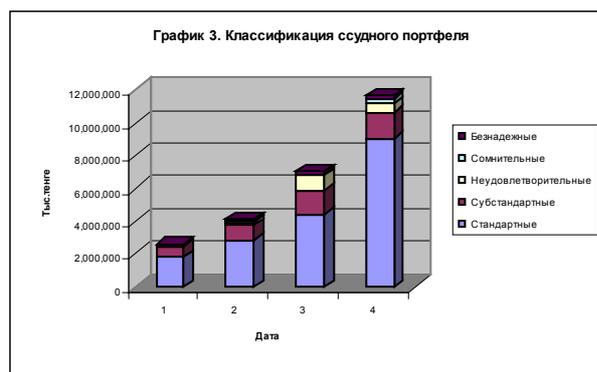
При общем увеличении ссудного портфеля заметно улучшилось его качество, что видно из Таблицы 23.

Таблица 23. Классификация ссудного портфеля

Классификация	1/1/2000 тыс.тенге		1/1/2001 тыс.тенге		1/1/2002 тыс.тенге		1/10/2002 тыс.тенге	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес	Сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес

<b>Стандартные</b>	<b>1,803,943</b>	<b>69.3%</b>	<b>2,828,742</b>	<b>68.7%</b>	<b>4,430,019</b>	<b>63.0%</b>	<b>9,056,331</b>	<b>77.7%</b>
<b>Субстандартные</b>	<b>665,232</b>	<b>25.6%</b>	<b>932,347</b>	<b>22.6%</b>	<b>1,424,646</b>	<b>20.3%</b>	<b>1,536,430</b>	<b>13.2%</b>
при своевременной оплате %	485,849		328,454		690,869		1,056,805	
при задержке оплаты %	179,383		603,893		733,777		479,625	
<b>Неудовлетворительные</b>	<b>82,838</b>	<b>3.2%</b>	<b>154,942</b>	<b>3.8%</b>	<b>927,819</b>	<b>13.2%</b>	<b>582,311</b>	<b>5.0%</b>
при своевременной оплате %	19,474		46,254		213,788		334,263	
при задержке оплаты %	63,364		108,688		714,031		248,048	
<b>Сомнительные</b>	<b>546</b>	<b>0.0%</b>	<b>57,152</b>	<b>1.4%</b>	<b>91,566</b>	<b>1.3%</b>	<b>259,930</b>	<b>2.2%</b>
<b>Безнадежные</b>	<b>50,647</b>	<b>1.9%</b>	<b>146,379</b>	<b>3.6%</b>	<b>155,476</b>	<b>2.2%</b>	<b>219,918</b>	<b>1.9%</b>
<b>Всего портфель</b>	<b>2,603,206</b>	<b>100%</b>	<b>4,119,562</b>	<b>100%</b>	<b>7,029,526</b>	<b>100%</b>	<b>11,654,920</b>	<b>100%</b>

Увеличение доли стандартных кредитов (на 14.7% по сравнению с началом 2002 года), уменьшение субстандартных кредитов (на 7.1%), неудовлетворительных (на 8.2%) и безнадежных кредитов (на 0.3%) явились результатом того, что деятельность Банка направлена на улучшение качества выдаваемых ссуд и ссудного портфеля.



Качество ссудного портфеля сказалось на динамике и остатках по провизиям: при росте ссудного портфеля на 65.8%, рост по сформированным провизиям составил 9.3%.

Таблица 24. Сведения о сформированных провизиях

ПРОВИЗИИ	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес						
Стандартные	0.0	0.0%	0.0	0.0%	0.0	0.0%	0.0	0.0%
Субстандартные	42,230	37.4%	76,812	27.2%	107,921	20.3%	100,803	17.4%
Неудовлетворительные	19,736	17.5%	36,423	12.9%	221,266	41.7%	128,865	22.2%
Сомнительные	273	0.2%	28,576	10.1%	45,783	8.6%	129,965	22.4%
Безнадежные	50,647	44.9%	140,206	49.7%	155,476	29.3%	219,918	37.9%
<b>Всего</b>	<b>112,886</b>	<b>100%</b>	<b>282,017</b>	<b>100%</b>	<b>530,446</b>	<b>100%</b>	<b>579,551</b>	<b>100%</b>

Банк финансирует в основном производственную сферу экономики, особое внимание уделяется кредитованию малого и среднего бизнеса.

На Графике 4 и в Таблице 25 показана структура ссудного портфеля по секторам экономики. Как видно из графика, ссуды предоставлялись субъектам всех отраслей экономики, где наибольший удельный вес занимает оптовая торговля (53,7%).



Таблица 25. Структура ссудного портфеля по отраслям

ОТРАСЛЬ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)	01.01.2000		01.01.2001		01.01.2002		01.10.2002	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес						
Сельское хозяйство	114,958	4.4%	429,396	10.4%	217926	3.1%	551897	4.7%

Строительство	47,110	1.8%	9,019	0.2%	4,981	0.1%	174,793	1.5%
Оптовая торговля	126,043	4.8%	1,085,000	26.4%	3,991,920	56.8%	6,259,506	53.7%
Розничная торговля	554,779	21.3%	123,440	3.0%	192,399	2.7%	214,314	1.8%
Пищевая промышленность	328,589	12.6%	850,537	20.7%	552,686	7.9%	937,574	8.0%
Гостиницы, рестораны, кафе	11,859	0.5%	1,445	0.0%	13,336	0.2%	158,505	1.4%
Нефть и газ	0	0.0%	6,791	0.2%		0.0%	302,050	2.6%
Прочие	1,419,868	54.5%	1,607,761	39.1%	2,056,278	29.3%	3,056,281	26.2%
<b>Всего</b>	<b>2,603,206</b>	<b>100%</b>	<b>4,113,389</b>	<b>100%</b>	<b>7,029,526</b>	<b>100%</b>	<b>11,654,920</b>	<b>100%</b>

Наибольшая доля (50.4%) погашения кредитов приходится на 4 квартал 2002 года. Это связано с политикой Банка в целях уменьшения риска потерь от изменения процентных ставок.

Таблица 26. Временная структура ссудного портфеля

СРОКИ ПОГАШЕНИЯ	Сумма тыс.тенге	Уд.вес
В 4 квартале 2002 года	5,871,004.35	50.4%
В 1 квартале 2003 года	1,659,398.00	14.2%
Во 2 квартале 2003 года	931,520.72	8.0%
В 3 квартале 2003 года	1,111,028.40	9.5%
В 4 квартале 2003года	131,018.06	1.1%
В 2004 году	896,551.03	7.7%
В 2005 году	550,862.65	4.7%
В 2006 году	218,766.73	1.9%
В 2007 году	238,454.40	2.0%
В 2008 году	1,036.85	0.0%
В 2009 году	2,333.54	0.0%
В 2012 году	42,945.28	0.4%
<b>Всего</b>	<b>11,654,920</b>	<b>100%</b>

Приведенные в Таблице 27 дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам в разрезе валют (национальной и иностранной) демонстрируют рост в течение всего указанного периода. Доля выдаваемых кредитов в национальной валюте остается на высоком уровне и составляет на 1 октября 2002 года 77.9%.

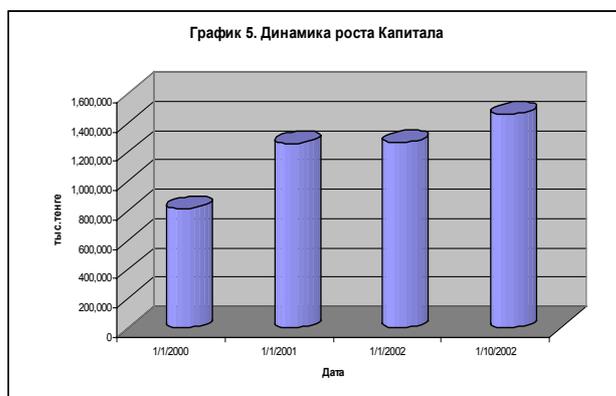
Таблица 27. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам

	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес
<b>Выдано в т.ч.:</b>	<b>4,275,254</b>	<b>100%</b>	<b>6,488,136</b>	<b>100%</b>	<b>12,171,335</b>	<b>100%</b>	<b>30,873,964</b>	<b>100%</b>
<i>в национальной валюте</i>	3,457,232	80.9%	5,015,697	77.3%	8,637,090	71.0%	24,064,775	77.9%
<i>в иностранной валюте</i>	818,022	19.1%	1,472,439	22.7%	3,534,245	29.0%	6,809,189	22.1%
<b>Погашено в т.ч.:</b>	<b>3,023,619</b>	<b>100%</b>	<b>5,068,602</b>	<b>100%</b>	<b>9,435,328</b>	<b>100%</b>	<b>26,413,489</b>	<b>100%</b>
<i>в национальной валюте</i>	2,285,163	75.6%	3,656,261	72.1%	6,478,384	68.7%	20,513,139	77.7%
<i>в иностранной валюте</i>	738,456	24.4%	1,412,341	27.9%	2,956,944	31.3%	5,900,350	22.3%
<b>Сальдо</b>	<b>1,251,635</b>		<b>1,419,534</b>		<b>2,736,007</b>		<b>4,460,475</b>	

В Приложении 2 представлены сведения по открытым кредитным линиям. На 1 октября 2002 года общий лимит кредитной линии для заемщиков составляет 4 259 467 536 тенге.

## 4.3 Пассивы

### Акционерный капитал



Решение стоящих перед Банком задач зависит от его капитализации. На протяжении всего периода деятельности Банк увеличивал величину капитала и в дальнейшем планирует придерживаться той же политики.

На Графике 5 показана динамика роста капитала за последние три года.

Уставный капитал двух банков ОАО «Семипалатинский городской акционерный банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк» на момент слияния (13 июля 1999 года) составил 679 130 тыс. тенге, в т.ч. количество нереализованных акций составляли 8 штук на сумму 80 тыс. тенге. Сведения об эмиссиях ценных бумаг ОАО «СГАБ»:

- I эмиссия 31 000 тыс. тенге;
- II эмиссия 90 000 тыс. тенге;
- III эмиссия 358 130 тыс. тенге.

Сведения об эмиссиях ценных бумаг ОАО «Иртышбизнесбанк»:

- I эмиссия 110 020 тыс. тенге;
- II эмиссия 89 980 тыс. тенге.

В связи с реорганизацией и в соответствии с действующим законодательством были аннулированы акции двух банков, и одновременно был зарегистрирован первый выпуск простых именных акций нового банка в количестве 117 913 штук номинальной стоимостью 10 000 тенге на общую сумму 1 179 130 тыс. тенге. Оплаченный уставный капитал по аннулированным эмиссиям в размере 679 130 тыс. тенге был направлен на погашение первой эмиссии нового банка. Кроме того, в 1999 году нераспределенный доход 1998 года в сумме 38 911 тыс. тенге согласно решения Общего собрания акционеров был направлен на покупку акций пропорционально доли каждого акционера в уставном капитале. Таким образом, на 01.01.2000 года размер оплаченного уставного капитала был равен 718 041 тыс. тенге, что составляет 60.9% от общего количества акций. В течение 2000 года было полностью завершено размещение эмиссии акций зарегистрированного 01.12.99 г. за номером А3843 в сумме 1 179 130 тыс. тенге.

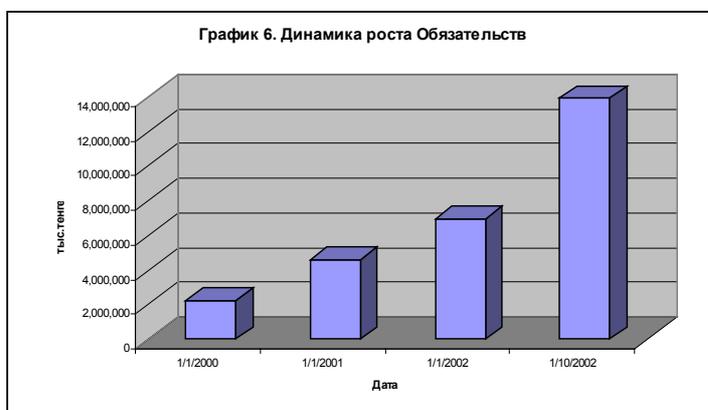
30 ноября 2001 года на внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «Иртышбизнесбанк» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 2 млрд. тенге, за счет дополнительной эмиссии. 1 августа 2002 была зарегистрирована вторая эмиссия простых акций в количестве 82 087 штук номинальной стоимостью 10 000 тенге каждая.

Таким образом, по состоянию на 1 октября 2002 года объявленный Уставный капитал Банка равен сумме 2 000 000 000 (два миллиарда) тенге и состоит из 200 000 (двести тысяч) простых именных акций номинальной стоимостью 10 000 (десять тысяч) тенге каждая, которым присвоен идентификационный номер KZ1C40310019.

Выпущенный Уставный капитал равен сумме 1 350 130 000 (один миллиард триста пятьдесят миллионов сто тридцать тысяч) тенге и полностью оплачен деньгами.

Неоплаченная часть объявленного Уставного капитала Банка на 1 октября 2002 года составляет сумму 649 870 000 (шестьсот сорок девять миллионов восемьсот семьдесят тысяч) тенге.

## Обязательства



Обязательства Банка на 1 октября 2002 года достигли 13 913 068 тыс. тенге, и возросли на 100.1% по сравнению с началом текущего года и на 524.8% по сравнению с началом 2000 года.

Увеличение обязательств Банка явилось следствием депозитной политики, которая направлена на долгосрочное сотрудничество с физическими и юридическими лицами. За текущий год были

разработаны и внедрены новые депозитные программы с целью привлечения капитала и удовлетворения потребностей клиентов. По структуре обязательств преобладающая доля приходится на срочные депозиты – 10 926 460 тыс. тенге (78.5 %).

## Текущие счета и депозиты клиентов

За последнее время значительно увеличилось доверие вкладчиков, возросла популярность депозитов Банка. Предлагаемые населению виды депозитов привлекают клиентов своими оптимальными условиями: конкурентными процентными ставками, возможностью выбора депозитной программы. Активная рекламная кампания также сыграла свою роль в увеличении объемов депозитов.

Кроме того, просторные, уютные, современно оформленные залы для обслуживания клиентов, новое программное обеспечение, внимательный персонал; все это находит положительную оценку у клиентов.

В течение текущего года фактический рост по обязательствам перед клиентами наблюдается почти по всем позициям. Обязательства перед клиентами на 01 октября 2002 года достигли 12 901 037 тыс. тенге, что в 2.2 раза превышает данные на начало текущего года и в 8.4 раза по сравнению с началом 2000 года.

Таблица 28. Динамика изменений депозитной базы

Счета клиентов	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес						
Средства местного и республиканского бюджетов	184,763	11.9%	185,334	4.8%	181,370	3.1%	178,485	1.4%
Текущие счета клиентов	373,925	24.2%	731,067	18.9%	607,022	10.3%	1,693,928	13.1%
Депозиты до востребования клиентов	14,475	0.94%	24,205	0.6%	31,791	0.5%	102,164	0.8%
Краткосрочные депозиты клиентов	735,544	47.6%	2,687,895	69.4%	4,325,766	73.5%	8,191,240	63.5%
Среднесрочные депозиты клиентов	10,000	0.7%	24,088	0.6%	418,576	7.1%	1,750,845	13.6%

Долгосрочные депозиты клиентов	0	0.00%	13,872	0.4%	18,503	0.3%	21,644	0.2%
Специальные депозиты	50,999	3.3%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
Депозит-гарантия клиентов	174,187	11.3%	206,937	5.3%	305,165	5.2%	962,731	7.5%
<b>ИТОГО:</b>	<b>1,543,893</b>	<b>100%</b>	<b>3,873,398</b>	<b>100%</b>	<b>5,888,193</b>	<b>100%</b>	<b>12,901,037</b>	<b>100%</b>

В структуре депозитов произошли небольшие изменения. Уменьшилась задолженность перед средствами республиканского и местного бюджета до 178 485 тыс. тенге или на 1.4% от обязательств перед клиентами. Более чем в 2 раза по сравнению с началом 2000 года увеличились объемы по срочным депозитам (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные), на их долю приходится 77.3%. Увеличились текущие счета клиентов и депозиты до востребования - 13.9%, депозит - гарантии составили 7.5%.



Структура депозитных обязательств в разрезе юридических и физических лиц выглядит следующим образом:

Таблица 29. Динамика депозитов в разрезе юридических и физических лиц

ДЕПОЗИТЫ	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		10/1/2002	
	Сумма тыс.тенге	Уд. вес	Сумма тыс.тенге	Уд. Вес	Сумма тыс.тенге	Уд. вес	Сумма тыс.тенге	Уд. вес
<b>Средства местного и республиканского бюджетов</b>	<b>184,763</b>	<b>100%</b>	<b>185,334</b>	<b>100%</b>	<b>181,370</b>	<b>100%</b>	<b>178,485</b>	<b>100%</b>
<b>Текущие счета клиентов</b>	<b>373,925</b>	<b>100%</b>	<b>731,067</b>	<b>100%</b>	<b>607,022</b>	<b>100%</b>	<b>1,693,928</b>	<b>100%</b>
Физические лица	2,626	0.7%	13,258	1.8%	7,119	1.2%	33,317	2.0%
Юридические лица	371,299	99.3%	717,809	98.2%	599,903	98.8%	1,660,611	98.0%
<b>Депозиты до востребования клиентов</b>	<b>14,475</b>	<b>100%</b>	<b>24,205</b>	<b>100%</b>	<b>31,791</b>	<b>100%</b>	<b>102,164</b>	<b>100%</b>
Физические лица	14,471	100.0%	24,032	99.3%	31,468	99.0%	100,344	98.2%
Юридические лица	4	0.0%	173	0.7%	323	1.0%	1,820	1.8%
<b>Краткосрочные депозиты клиентов</b>	<b>735,544</b>	<b>100%</b>	<b>2,687,895</b>	<b>100%</b>	<b>4,325,766</b>	<b>100%</b>	<b>8,191,240</b>	<b>100%</b>
Физические лица	293,157	39.9%	766,098	28.5%	1,169,174	27.0%	910,439	11.1%
Юридические лица	442,387	60.1%	1,921,797	71.5%	3,156,592	73.0%	7,280,801	88.9%
<b>Среднесрочные депозиты клиентов</b>	<b>10,000</b>	<b>100%</b>	<b>29,954</b>	<b>100%</b>	<b>418,576</b>	<b>100%</b>	<b>1,750,845</b>	<b>100%</b>
Физические лица	-	-	24,088	80.4%	370,609	88.5%	1,695,975	96.9%
Юридические лица	10,000	100.0%	5,866	19.6%	47,967	11.5%	54,870	3.1%
<b>Долгосрочные депозиты клиентов</b>	<b>79,000</b>	<b>100%</b>	<b>13,872</b>	<b>100%</b>	<b>18,503</b>	<b>100%</b>	<b>21,644</b>	<b>100%</b>
Физические лица	79,000	100.0%	13,872	100.0%	18,503	100.0%	21,644	100.0%
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Специальные депозиты клиентов</b>	<b>50,999</b>	<b>100%</b>	-	-	-	-	-	-
Физические лица	50,999	100.0%	-	-	-	-	-	-
Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-

<b>Депозит-гарантия клиентов</b>	<b>95,187</b>	<b>100%</b>	<b>201,071</b>	<b>100%</b>	<b>305,165</b>	<b>100%</b>	<b>962,731</b>	<b>100%</b>
Физические лица	95,187	100.0%	82	0.0%	231,878	76.0%	424,886	44.1%
Юридические лица	-	-	200,989	100.0%	73,287	24.0%	537,845	55.9%
<b>Всего</b>	<b>1,543,893</b>	<b>100%</b>	<b>3,873,398</b>	<b>100%</b>	<b>5,888,193</b>	<b>100%</b>	<b>12,901,037</b>	<b>100%</b>
Физические лица	535,440	34.7%	841,430	21.7%	1,828,751	31.1%	3,186,605	24.7%
Юридические лица	1,008,453	65.3%	3,031,968	78.3%	4,059,442	68.9%	9,714,432	75.3%



На 1 октября 2002 года депозиты физических и юридических лиц возросли в 5.9 и 9.6 раз соответственно, по сравнению с началом 2000 года. Если на 1 января 2002 года доли депозитов юридических и физических лиц были практически равны (41.1% и 58.9% соответственно), то по состоянию на 1 октября 2002 года доля депозитов юридических лиц составила 75.3% от общего объема депозитов, доля физических лиц – 24.7%.

С целью привлечения вкладчиков и регулирования объемов депозитов, Банк систематически пересматривает ставки вознаграждения по вкладам и «подстраивается» под конъюнктуру рынка, что является составляющей политики по продвижению услуг и маркетинга Банка. Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валют представлены в Приложении 3.

Таблица 30. Временная структура депозитов

СРОКИ ПОГАШЕНИЯ	Сумма тыс.тенге	Уд.вес
В 4 квартале 2002 года	3,806,626	29.5%
В 1 квартале 2003 года	235,383	1.8%
Во 2 квартале 2003 года	3,145,780	24.4%
В 3 квартале 2003 года	3,502,871	27.2%
В 4 квартале 2003года	758,019	5.9%
В 2004 году	1,452,358	11.3%
<b>Всего</b>	<b>12,901,037</b>	<b>100%</b>

В Таблице 31 представлены дебетовые и кредитовые обороты по срочным депозитам в разрезе валют (национальной и иностранной). Обороты по срочным депозитам увеличивались в течение всего времени, и на 1 октября 2002 года было привлечено 23 739 083 тыс. тенге, что превышает в 1.8 раза сумму привлеченных средств по срочным депозитам за 2001 год и в 7.7 раз - 1999 год.

В течение трех последних лет увеличивается доля привлеченных средств в иностранной валюте с 27.0% до 50.9%. На 1 октября 2002 года объем по срочным депозитам в иностранной валюте превысил объемы в национальной валюте и достиг 12 078 074 тыс.тенге. Это связано с уменьшением темпа девальвации национальной валюты и соответственно снижением процентных ставок в тенге.

Таблица 31. Дебетовые и кредитовые обороты по срочным депозитам.

	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	Сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. Вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес
<b>Привлечено в т.ч.:</b>	<b>3,064,862</b>	<b>100%</b>	<b>11,863,883</b>	<b>100%</b>	<b>13,074,935</b>	<b>100%</b>	<b>23,739,083</b>	<b>100%</b>
<i>в национальной валюте</i>	2,237,724	73.0%	10,266,080	86.5%	8,844,167	67.6%	11,661,009	49.1%
<i>в иностранной валюте</i>	827,138	27.0%	1,597,803	13.5%	4,230,768	32.4%	12,078,074	50.9%

<b>Возвращено в т.ч.:</b>	<b>2,992,992</b>	<b>100%</b>	<b>9,088,949</b>	<b>100%</b>	<b>11,114,292</b>	<b>100%</b>	<b>18,173,283</b>	<b>100%</b>
в национальной валюте	2,224,116	74.3%	7,659,323	84.3%	8,165,565	73.5%	9,000,759	49.5%
в иностранной валюте	768,876	25.7%	1,429,626	15.7%	2,948,727	26.5%	9,172,524	50.5%
<b>Сальдо</b>	<b>71,870</b>		<b>2,774,934</b>		<b>1,960,643</b>		<b>5,565,800</b>	

### Межбанковские займы

26 ноября 2002 года ОАО "Альянс Банк" успешно завершил привлечение синдицированного займа со стороны ведущих российских банков на сумму \$6 млн. Заем предоставлен синдикатом банков сроком на 6 месяцев с опционом продления на 6 месяцев. Процентная ставка по займу — трехмесячный LIBOR + 4 %. Агентом сделки выступила ведущая российская инвестиционная группа «Ренессанс Капитал», а в число участников синдиката вошли несколько влиятельных российских банков, включая банки «Русский Стандарт» и «ТрансКредитБанк».

Привлеченные средства Банк намерен использовать для финансирования экспортных контрактов своих приоритетных корпоративных клиентов. Синдицированный заем, привлеченный ОАО "Альянс Банк", является первым проектом в этом направлении. Первое синдицированное привлечение позволит Банку начать формирование международной кредитной истории среди банков стран СНГ и дальнего зарубежья.

## 4.4 Финансовые показатели

Анализ результатов деятельности Банка произведен на основе отчетов независимого аудитора, управленческой отчетности, а также прочей аналитической информации.

### Структура доходов и расходов

В течение 2001 года и 9 месяцев 2002 года прибыль Банка постепенно уменьшилась с 29 877 тыс. тенге до 12 501 тыс. тенге. Это связано с переносом головного офиса из г. Павлодар в г. Алматы, инвестициями в новый штат и расширением филиальной сети, а также с увеличением расходов на маркетинг и рекламу.

Таблица 32. Структура доходов и расходов

	1/1/2000 тыс.тенге	1/1/2001 тыс.тенге	1/1/2002 тыс.тенге	1/10/2002 тыс.тенге
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	331,877	552,752	956,723	1,144,507
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-115,353	-246,880	-428,374	-710,023
Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	216,524	305,872	528,349	434,484
Доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	90,189	283,200	307,876	207,060
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-150,922	-239,405	-404,592	-481,303
Чистый операционный доход до отчисления в резервы	155,791	349,667	431,633	160,241
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам	-119,051	-254,572	-398,406	-135,207
Чистый операционный доход после отчислений в резервы	36,740	95,095	33,227	25,034
Выручка/потери от продажи активов	-13	-2268	-17	-459
Непредвиденные статьи	-2,392	280	2,636	12,850
Доход (убытки) до уплаты налогов	34,335	93,107	35,846	37,425
Налоговые платежи	32,281	45,311	16,105	24,924
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)</b>	<b>2,054</b>	<b>47,796</b>	<b>19,741</b>	<b>12,501</b>

Примечание: На 01/01/2001 года чистый доход составил 47 796 тыс. тенге. При этом нереализованный доход по переоценке кредитов в сумме 17 919 тыс. тенге был направлен на увеличение резервов прошлых лет. Это

объясняется регулировкой остатков на счетах; таким образом, чистый доход за 2000 год составил 29 877 тыс. тенге.

На 1 октября 2002 года доходы Банка составили 1 351 567 тыс. тенге, что на 6.9% больше, чем доходы, полученные за 2001 год и на 167.9% по сравнению с 1999 годом.

Таблица 33. Сравнительная характеристика доходов и расходов

	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес
Процентные доходы	331,877	65.8%	552,752	66.1%	956,723	75.7%	1,144,507	84.7%
Непроцентные доходы	172,477	34.2%	283,200	33.9%	307,876	24.3%	207,060	15.3%
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>504,354</b>	<b>100%</b>	<b>835,952</b>	<b>100%</b>	<b>1,264,599</b>	<b>100%</b>	<b>1,351,567</b>	<b>100%</b>
Процентные расходы	115,353	43.3%	246,880	50.8%	428,374	51.4%	710,023	59.6%
Непроцентные расходы	150,922	56.7%	239,405	49.2%	404,592	48.6%	481,303	40.4%
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>266,275</b>	<b>100%</b>	<b>486,285</b>	<b>100%</b>	<b>832,966</b>	<b>100%</b>	<b>1,191,326</b>	<b>100%</b>
<b>Чистый доход</b>	<b>238,079</b>		<b>349,667</b>		<b>431,633</b>		<b>160,241</b>	

Активная кредитная политика Банка повлияла на изменение структуры доходов, то есть постепенно происходило увеличение доли процентных с 65.8% до 84.7% доходов и с уменьшением доли непроцентных с 34.2% до 15.3%.

Расходы Банка за три квартала текущего года по сравнению с 1999 и 2001 годом увеличились на 347.7% и 43.0% соответственно, и на 1 октября 2002 года составили 1 191 326 тыс. тенге. Это связано с ростом депозитной базы срочных счетов, который отразился на увеличении процентных расходов.

Таблица 34. Средняя доходность по ценным бумагам, кредитам и прочим доходам

	1/1/2000		1/1/2001		1/1/2002		1/10/2002	
	сумма тыс.тенге	Доход ность	сумма тыс.тенге	Доход ность	сумма тыс.тенге	Доход ность	сумма тыс.тенге	Доход ность
Ценные бумаги			907,668	11.3%	598,232	10.0%	2,296,835	9.4%
Ссудный портфель	2,603,206	14.8%	4,113,389	13.2%	7,029,526	15.0%	11,654,920	13.9%
Прочие активы, приносящие доход	19,871	2.5%	193,163	1.5%	130,401	1.3%	140,875	1.1%
<b>Итого по активам</b>	<b>2,623,077</b>	<b>14.7%</b>	<b>5,214,220</b>	<b>12.4%</b>	<b>7,758,159</b>	<b>14.4%</b>	<b>14,092,630</b>	<b>13.0%</b>

## Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан

Банк соблюдает пруденциальные нормативы и требования к минимальному размеру капитала, устанавливаемые Национальным Банком Республики Казахстан.

Таблица 35. Отчет об исполнении пруденциальных нормативов

№	Наименование	Норматив	1/1/2000	1/1/2001	1/1/2002	1/10/2002
1	Собственный капитал, $K = K I + K II - ИК$ (тыс. тенге)		850,003	1,290,069	1,326,688	1,542,620
2	Капитал банка I уровня, $K I$ (тыс. тенге)		729,126	1,172,294	1,200,275	1,387,991
3	Капитал банка II уровня, $K II$ (тыс. тенге)		120,877	117,775	126,413	184,629

4	Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК)					30,000
5	Достаточность собственных средств:					
5.1	<i>отношение капитала первого уровня к сумме активов (KI)</i>	не менее 0.06	0.24	0.20	0.15	0.09
5.2	<i>отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (KII)</i>	не менее 0.12	0.30	0.29	0.20	0.13
6	Максимальный размер риска на одного заемщика (KIII)					
6.1	<i>для лиц, связанных с банком особыми отношениями</i>	не более 0.10	0.04	0.01	0.01	0.03
6.2	<i>для прочих заемщиков</i>	не более 0.25	0.13	0.20	0.24	0.20
6.3	<i>для заемщиков по бланковым кредитам</i>	не более 0.10	0.05	0.04	0.03	0.04
7	коэффициент ликвидности (K4)	не менее 0.20	0.99	2.40	1.42	1.39
8	максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (K5)	не более 0.50	0.15	0.10	0.13	0.16

### Анализ по срокам погашения

В Таблице 36 отражен анализ риска процентной ставки и риска ликвидности.

Таблица 36. Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Активы/обязательства	До 1 месяца тыс.тенге	От 1 до 3 месяцев тыс.тенге	От 3 до 6 месяцев тыс.тенге	От 6 до 12 месяцев тыс.тенге	Более 1 года тыс.тенге	Всего тыс.тенге
Наличные деньги	561,265	0	0	0	0	561,265
Корреспондентский счет в НБРК	238,350	0	0	0	0	238,350
Корреспондентские счета в других банках	140,875	0	0	0	0	140,875
Ценные бумаги		0	0	0	2,296,835	2,296,835
Ссуды клиентам, брутто	355,832	5,515,172	1,659,398	2,042,548	2,081,970	11,654,920
Инвестиции	0	0	0	0	30,000	30,000
Прочие	0		0	0	448,180	448,180
<b>Итого активов</b>	<b>1,296,322</b>	<b>5,515,172</b>	<b>1,659,398</b>	<b>2,042,548</b>	<b>4,856,985</b>	<b>15,370,425</b>
Задолженность перед другими банками и организациям		0	0	0	571,246	571,246
Депозиты клиентов	829,556	2,977,070	235,383	6,648,651	2,210,377	12,901,037
Прочие обязательства	0	344,025	96,760	0	0	440,785
<b>Итого обязательств</b>	<b>829,556</b>	<b>3,321,095</b>	<b>332,143</b>	<b>6,648,651</b>	<b>2,781,623</b>	<b>13,913,068</b>

## РАЗДЕЛ V. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

### 5.1 Цели выпуска

Целями настоящего выпуска являются:

- диверсификация и удлинение срочности источников привлеченных средств;
- расширение объемов кредитования Банком крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса;
- активизация деятельности филиалов в области кредитования;
- увеличение общей капитализации Банка.

Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на общекорпоративные цели.

### 5.2 Общие данные о выпуске облигаций

1. общий объем выпуска и номинальная стоимость облигации:
  - общий объем выпуска: 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге;
  - номинальная стоимость: 1 (один) тенге.
2. вид выпускаемых облигаций: именные купонные индексируемые;
3. общее количество облигаций: 3 000 000 000 (три миллиарда) штук;
4. форма выпуска: бездокументарная;
5. срок обращения: 7 лет от даты начала обращения, дата начала обращения облигаций - со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
6. способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям: без обеспечения, выпускаемые облигации являются субординированным долгом. Согласно Правилам о пруденциальных нормативах, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года №213, субординированный долг – это необеспеченное обязательство Банка, не являющееся депозитом, которое согласно имеющегося письменно оформленного договора Банка удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации (перед распределением оставшегося имущества между акционерами).

При выполнении перечисленных условий данные облигации Банка могут быть включены в качестве субординированного долга в расчет собственного капитала Банка. При этом включаемый в собственный капитал Банка субординированный долг должен иметь первоначальный срок погашения не менее 5 лет, причем в каждом году из последних пяти лет из расчета собственного капитала исключается 20% первоначальной суммы субординированного долга;

7. размер ставки вознаграждения: ставка вознаграждения является фиксированной годовой ставкой и на дату размещения составит 9% годовых от индексируемой номинальной стоимости облигации;

*Индексируемая номинальная стоимость облигации* рассчитывается как произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации (ревальвации) тенге.

*Коэффициент темпа девальвации (ревальвации) (Kd)* рассчитывается как отношение текущего средневзвешенного биржевого курса доллара США ( $X_t$ ), сложившегося на утренней (основной) сессии KASE, к аналогичному курсу ( $X_0$ ) на дату начала обращения облигаций ( $Kd = X_t / X_0$ ). Точность и метод округления  $Kd$  устанавливается внутренними документами KASE;

8. срок размещения: 3 (три) года от даты начала обращения;

9. тиражи и розыгрыши не предусмотрены.

### 5.3 Механизм выплаты купона и погашения облигаций

---

Учитывая длительность срока обращения выпускаемых облигаций и с целью максимального снижения связанных с этим обстоятельством рисков, как инвесторов, так и самого Банка, предлагается следующий порядок и условия выплаты вознаграждений по облигациям, выкупа и погашения облигаций:

1. Выплаты вознаграждений по облигациям будут осуществляться:

- из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце два раза в год по полугодиям в течение всего периода срока обращения;
- в тенге, размер купонного вознаграждения на одну облигацию рассчитывается по формуле:

$$C = Kd * N * I * D/360, \text{ где}$$

C – размер начисляемого купонного вознаграждения на одну облигацию (тенге);

Kd – коэффициент темпа девальвации (ревальвации);

N – номинальная стоимость одной облигации (тенге);

I – фиксированная годовая ставка;

D (дней) - количество дней, за которые осуществляется выплата вознаграждения;

- лицам, которые приобрели облигации не позднее, чем за тридцать дней до даты его выплаты. Если дата выплаты вознаграждения будет приходиться на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.

2. Порядок и условия погашения облигаций:

- облигации будут погашаться по индексированной номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона наличными через кассу банка с оформлением кассового ордера или путем перевода денег на счета держателей облигаций.

Индексированная номинальная стоимость облигации рассчитывается по формуле:

$$P = Kd * N, \text{ где}$$

P – индексированная номинальная стоимость одной облигации (тенге);

Kd – коэффициент темпа девальвации (ревальвации);

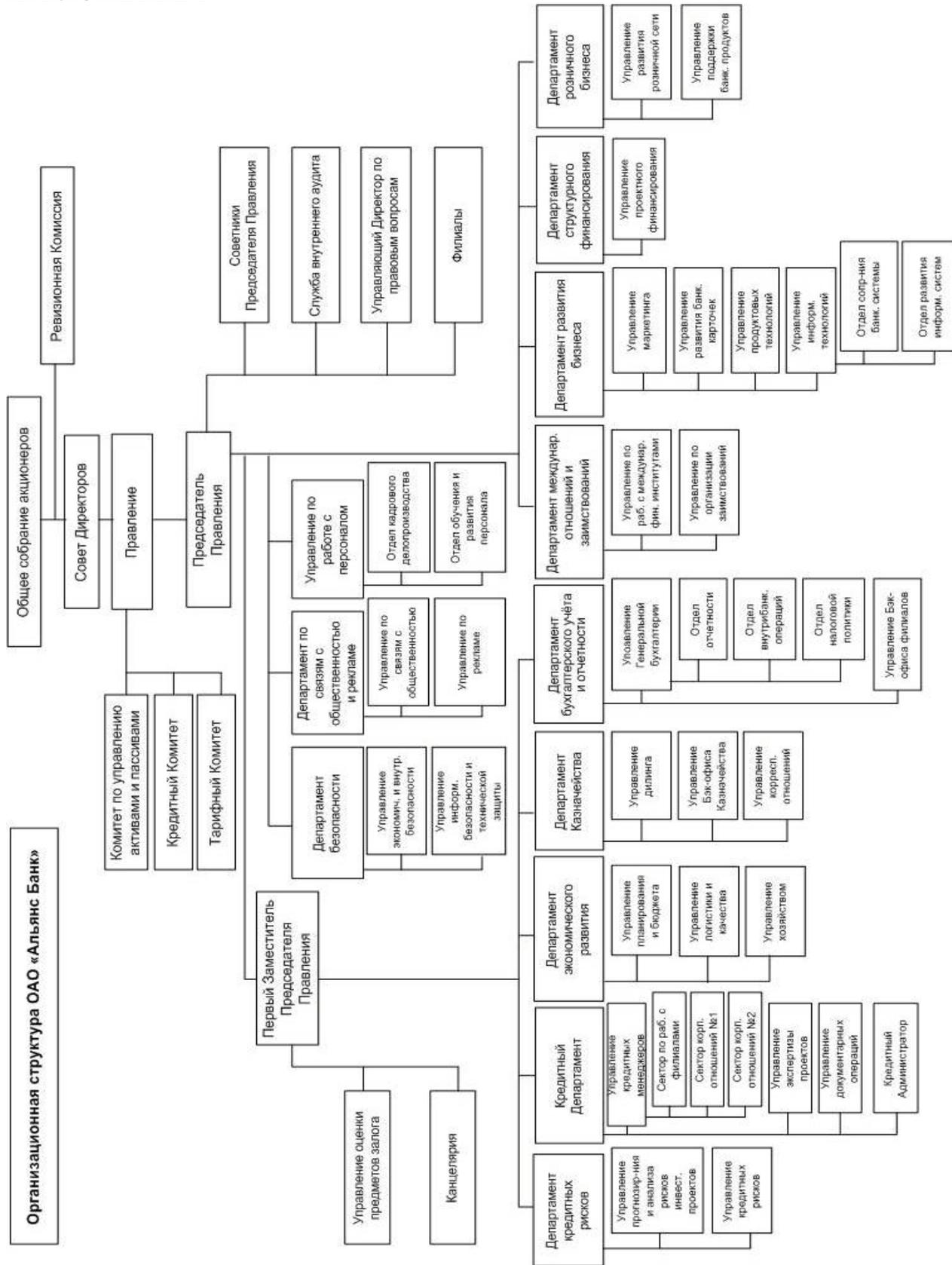
N – номинальная стоимость одной облигации (тенге);

- на получение индексированной номинальной стоимости и суммы вознаграждения имеют права лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций не позднее, чем за тридцать дней до даты погашения. Если дата погашения облигаций будет приходиться на выходной или праздничный день, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.

Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение облигаций – не предусмотрено.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1



**ПРИЛОЖЕНИЕ 3 (Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валют)**

Депозиты	1/1/2000				1/1/2001				1/1/2002				1/10/2002			
	Сумма тыс.тенге		Средневзвешенные ставки		Сумма тыс.тенге		Средневзвешенные ставки		Сумма тыс.тенге		Средневзвешенные ставки		Сумма тыс.тенге		Средневзвешенные ставки	
	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта
<b>Текущие счета</b>	<b>373,925</b>	-	<b>0.5</b>	-	<b>1,435,618</b>	-	<b>0.5</b>	-	<b>607,022</b>	-	<b>1.3</b>	-	<b>1,693,928</b>	-	<b>0.3</b>	-
<i>Физические лица</i>	2,626	-	0.5	-	13,258	-	0.5	-	7,119	-	1.3	-	33,317	-	0.3	-
<i>Юридические лица</i>	371,299	-	0.5	-	717,809	-	0.5	-	599,903	-	1.3	-	1,660,611	-	0.3	-
<b>Депозиты до востребования клиентов</b>	<b>14,408</b>	<b>67</b>	<b>4.9</b>	<b>0.8</b>	<b>22,469</b>	<b>1,736</b>	<b>4.8</b>	<b>0.4</b>	<b>16,964</b>	<b>14,827</b>	<b>2.2</b>	<b>0.1</b>	<b>102,164</b>	-	<b>0.5</b>	-
<i>Физические лица</i>	14,404	67	4.9	0.8	22,296	1,736	4.8	0.4	16,641	14,827	2.2	0.1	100,344	-	0.5	-
<i>Юридические лица</i>	4	-	5	-	173	-	2.9	-	323	-	2.6	-	1,820	-	2	-
<b>Краткосрочные депозиты клиентов</b>	<b>684,711</b>	<b>330,783</b>	<b>13</b>	<b>11.3</b>	<b>1,913,337</b>	<b>456,412</b>	<b>16.2</b>	<b>11.4</b>	<b>1,095,096</b>	<b>3,460,753</b>	<b>14.4</b>	<b>9.6</b>	<b>2,696,775</b>	<b>6,457,196</b>	<b>10.9</b>	<b>9.5</b>
<i>Физические лица</i>	252,212	285,362	21.6	11.3	309,686	456,412	24	11.4	523,216	876,041	17.2	10.3	784,427	898,887	11.9	8.6
<i>Юридические лица</i>	432,499	45,421	11.2	8	1,603,651	-	14.7	-	571,880	2,584,712	11.8	9.4	1,912,348	5,558,309	10.5	9.7
<b>Среднесрочные депозиты клиентов</b>	<b>10,000</b>	-	<b>30</b>	-	<b>28,735</b>	<b>1,219</b>	<b>25.8</b>	<b>12</b>	<b>318,907</b>	<b>356,121</b>	<b>19.3</b>	<b>10.5</b>	<b>907,267</b>	<b>1,022,063</b>	<b>15.4</b>	<b>9.7</b>
<i>Физические лица</i>	-	-	-	-	22,869	1,219	29.3	12	157,445	293,121	23.7	11.7	852,397	1,022,063	15.5	9.7
<i>Юридические лица</i>	10,000	-	30	-	5,866	-	12	-	161,462	63,000	15	5	54,870	-	13.7	-
<b>Долгосрочные депозиты клиентов</b>	<b>79,000</b>	-	<b>10</b>	-	-	<b>13,872</b>	-	<b>14</b>	-	<b>18,503</b>	-	<b>14</b>	-	<b>21,644</b>	-	<b>11</b>
<i>Физические лица</i>	79,000	-	10	-	-	13,872	-	14	-	18,503	-	14	-	21,644	-	11
<i>Юридические лица</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Специальные депозиты</b>	<b>50,999</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Физические лица</i>	50,999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Юридические лица</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>1,213,043</b>	<b>330,850</b>	<b>10.1</b>	<b>9.4</b>	<b>3,400,159</b>	<b>473,239</b>	<b>9.6</b>	<b>11.1</b>	<b>2,037,989</b>	<b>3,850,204</b>	<b>11.2</b>	<b>9.7</b>	<b>5,400,134</b>	<b>7,500,903</b>	<b>8.1</b>	<b>9.6</b>
<i>Физические лица</i>	399,241	285,429	15.8	11.3	368,109	473,239	22.3	11.5	704,421	1,202,492	18.1	10.6	1,770,485	1,942,594	12.8	9.2
<i>Юридические лица</i>	813,802	45,421	6.6	8	2,327,499	-	10.3	-	1,333,568	2,647,712	7.4	9.3	3,629,649	5,558,309	5.9	9.7
<b>Итого</b>	<b>1,543,893</b>				<b>3,873,398</b>				<b>5,888,193</b>				<b>12,901,037</b>			