

## Ежегодная отчетность ОАО «Альянс Банк»

**Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД**

Прошло чуть более полутора лет с тех пор, как на финансовой карте Казахстана появилось новое имя – Альянс Банк. За это, пусть и небольшое время, Альянс Банк сумел занять достойное место среди своих конкурентов, став седьмым по величине и самым быстроразвивающимся банком страны.

**Значительные события в деятельности ОАО «Альянс Банк» в 2003 году:**

**февраль:** постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 февраля 2003 года #47 ОАО "Альянс Банк" (Алматы) выдана лицензия #0401100532 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. На рынке банку присвоен идентификационный код **ALB**.

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

**апрель:** «Альянс Банк» завершил централизацию бизнеса в режиме реального времени - on-line.

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

**май:** Банк полностью и в срок погасил синдицированный заем, привлеченный в 2002 году на сумму \$6 млн.

**май:** Банк и государственная ипотечная компания (КИК) приступили к реализации в регионах республики широкомасштабной программы долгосрочного ипотечного кредитования населения.

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

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

**август:** Открытие филиала банка в г. Караганда.

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

**октябрь:** Национальный Банк РК произвел государственную регистрацию второго выпуска именных купонных облигаций Банка на общую сумму 2 000 000 000 (два миллиарда) тенге.

**ноябрь:** ОАО «Альянс Банк» выступил генеральным спонсором международной конференции "Управление нематериальными активами компаний: качеством, персоналом, репутацией".

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

**декабрь:** Открытие филиала банка в г. Атырау.

## **Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

За отчетный период в составе органа управления и исполнительного органа банка произошли следующие изменения.

➤ *Состав Совета Директоров ОАО «Альянс Банк» (орган управления) по состоянию на 31.12.03г.:*

<b>№</b>	<b>Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров</b>	<b>Должность</b>
1.	Мажинов Игорь Шарипканович	<i>Председатель Совета Директоров.</i>
2.	Попелюшко Анатолий Висханович	<i>Член Совета Директоров</i>
3.	Сагбаев Кабылтай Дауткулович	<i>Член Совета Директоров.</i>
4.	Ертаев Жомарт Жадыгерович	<i>Член Совета Директоров</i>
5.	Асыллов Канат Сайдахметулы	<i>Член Совета Директоров</i>

1) Согласно решения Годового общего собрания акционеров от 29 мая 2003 года из состава Совета Директоров вышли Рамазанов С.М. и Салыкова М.К. Были избраны новые члены Совета Директоров ОАО «Альянс Банк»;

2) Согласно решения Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Альянс Банк» от 22 декабря 2003г. в состав Совета Директоров Банка вошли новые члены:

<b>№</b>	<b>ФИО</b>	<b>Трудовая деятельность</b>
1.	Ертаев Жомарт Жадыгер улы	Председатель Правления. С 1999г. директор филиала ОАО «Иртышбизнесбанк» в г.Астана. С 2001г. Вице-президент, Председатель Правления ОАО «Сеймар».
2.	Асыллов Канат Сайдахметулы	1996 – 1999г.г. ЗАО Концерн «Сеймар» - Начальник юридического отдела 1999- по наст. время. ТОО СП «Steiner und Zingermann LLP» - Директор

➤ *Список членов Правления ОАО «Альянс Банк» (исполнительный орган) по состоянию на 01.01.04г.:*

<b>№</b>	<b>Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа</b>	<b>Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года</b>
1.	Ертаев Жомарт Жадыгер улы	Председатель Правления
2.	Агеев Алексей Александрович	Первый Заместитель Председателя Правления
3.	Егизбаев Сержан Каримович	Заместитель Председателя Правления

В течение отчетного периода в состав Правления Банка вошел Егизбаев С. К.:

<b>№</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Должность.</b>
1.	Егизбаев Сержан Каримович, 1971 г.р.	Заместитель Председателя Правления. 1996-2002г.: ОАО «Казкоммерцбанк» - начальник Управления развития информационных систем. С 2002 г. ОАО "Альянс Банк" – Управляющий директор Департамента информационных технологий; Управляющий директор Департамента развития бизнеса.

## **2. Существующие сделки с акциями ОАО «Альянс Банк» и изменения, произошедшие в составе акционеров за отчетный период:**

Во втором полугодии 2003г. произошло первичное размещение акций ОАО «Альянс Банк» третьей эмиссии в размере 157 500 штук, номинальной стоимостью 10 000 тенге, на общую сумму 1 575 000 000 тенге.

<i>№</i>	<i>Продавец акций</i>	<i>Покупатель акций</i>	<i>Объем сделки (штук)</i>	<i>Общая Сумма (в тенге)</i>
1.	ОАО «Альянс Банк»	ТОО «Теремок ЛТД». Адрес: 480060, г. Алматы, Бостандыкский район, ул. Тажибаевой, д. 182.	14 000	140 000 000,00
2.	ОАО «Альянс Банк»	ТОО «Компания «Прогресс». Адрес: 480008, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Толе би, 178.	6 000	60 000 000,00
3.	ОАО «Альянс Банк»	ТОО «БК-Бриз». Адрес: 480004, г. Алматы, Медеуский район, ул. Тулебаева, 38.	17 000	170 000 000,00
4.	ОАО «Альянс Банк»	ТОО «АКБ Шанырак». Адрес: г.Алматы, пр. Достык, 38.	17 000	170 000 000,00
5.	ОАО «Альянс Банк»	ТОО «ДЕКА Спецстрой». Адрес: г.Алматы, ул. Айтеке би, 62.	17 400	174 000 000,00
6.	ОАО «Альянс Банк»	ТОО «Альфа Ойл». Адрес: г.Алматы, ул. Фурманова, 100.	17 500	175 000 000,00
7.	ОАО «Альянс Банк»	ТОО «Nur Oil Trade». Адрес: г.Алматы, пер. Первомайский 38а.	7 500	75 000 000,00
8.	ОАО «Альянс Банк»	ТОО «AST Design». Адрес: г.Алматы, ул. Фурманова, 100.	17 100	171 000 000,00
9.	ОАО «Альянс Банк»	ТОО «Тангир ЛТД». Адрес: 480100, г. Алматы, ул.Кабанбай батыра, д. 1.	10 000	100 000 000,00
10.	ОАО «Альянс Банк»	ТОО «Аэрон Бизнес Азия». Адрес: 480011, г. Алматы, ул. Бурундайская, 79В.	9 000	90 000 000,00
11.	ОАО «Альянс Банк»	ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»*. Адрес: 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.	25 000	250 000 000,00

\*Примечание: номинальный держатель

За данный период времени Банком не осуществлялись сделки по обратному выкупу собственных акций и их последующей перепродажи.

Список акционеров Банка, владеющих более 5% от общего количества акций по состоянию на «01» января 2004 года:

<i>Наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц</i>	<i>Доля акционеров в Уставном капитале (%)</i>
ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»*	10,62
Товарищество с Ограниченной Ответственностью "Ineko Investment Kazakhstan"	5,36
Товарищество с Ограниченной Ответственностью "Рахат-Шымкент"	5,04

\* Примечание: номинальный держатель

### **3. Информация обо всех сделках ОАО «Альянс Банк» с акциями других юридических лиц в размере более 5% от оплаченного уставного капитала юридического лица за отчетный период:**

Сделки ОАО «Альянс Банк» по приобретению и/или продаже акций в уставном капитале других юридических лиц за отчетный период:

<i>Наименование покупателя акций, Местонахождение</i>	<i>Сфера деятельности</i>	<i>Количество (штук)</i>	<i>Общая Сумма (в тенге)</i>
АО «Альянс Инвестмент Менеджмент» г. Алматы, ул. Фурманова, 100 А.	Брокерско-дилерская деятельность	х	39 000 000
ЗАО «Процессинговый Центр» г. Алматы, микр. Коктем-3, 21	Оказание процессинговых услуг	2 000	10 000 000
ЗАО «СК «Альянс Полис»	Страховая деятельность	х	27 000 000
АО «Казахстанская фондовая биржа» г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Организация торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг	6	2 200 260

Список юридических лиц, у которых эмитент обладает более чем 5% доли в их Уставном капитале:

<i>Наименование юридического лица</i>	<i>Доля Банка в Уставном капитале (%)</i>
АО «Альянс Инвестмент Менеджмент»	39,00
ЗАО «СК «Альянс Полис»	9,00

#### 4. Принадлежность Банка к ассоциациям, объединениям и общественным организациям

- 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 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

#### 1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 2003 год (по состоянию на 01.01.04г.):

(в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	45 670	0	6 670	39 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	11 355 119	12 376 465	12 106 707	11 624 877
в том числе:				
<i>государственные ценные бумаги</i>	<i>9 974 515</i>	<i>9 924 810</i>	<i>10 465 024</i>	<i>9 434 301</i>
<i>негосударственные ценные бумаги</i>	<i>1 380 604</i>	<i>2 451 655</i>	<i>1 641 683</i>	<i>2 190 576</i>
<i>гос. ценные бумаги, выпущенные Правительством иностр. гос-ва</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Прочие инвестиции*	12 200	27 000	0	39 200
<b>Всего инвестиции</b>	<b>11 412 989</b>	<b>12 403 465</b>	<b>12 113 377</b>	<b>11 703 077</b>

#### 2. Кредитный портфель:

*Отраслевая структура кредитного портфеля*

(в тыс. тенге)

Отрасль	Предыдущий год	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Оптовая торговля	7 435 114	46,55%	15 833 026	50,03%
Розничная торговля	608 457	3,81%	1 290 091	4,08%
Сельское хозяйство	668 859	4,19%	552 808	1,74%
Пищевая промышленность	1 428 590	8,94%	1 428 375	4,51%
Строительство	380 501	2,38%	1 111 878	3,51%
Добывающая промышленность	298 027	1,87%	4 090	0,01%
Металлургия	87 638	0,55%	-	
Машиностроение	30 594	0,19%	75 257	0,24%
Нефтегазовая отрасль	330 050	2,07%	147 508	0,47%
Медицина	11 295	0,07%	6 706	0,02%
Химическая промышленность	-	-	47 599	0,15%
Энергетика	27 693	0,17%	74 600	0,23%
Гостиничный бизнес	302 404	1,89%	185 164	0,6%
Финансовый сектор	507 822	3,18%	-	
Транспорт и коммуникации	346 657	2,17%	325 609	1,02%
Прочие	3 509 763	21,97%	10 566 639	33,39%
<b>Всего:</b>	<b>15 973 464</b>	<b>100%</b>	<b>31 649 350</b>	<b>100%</b>

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

(в тыс. тенге)

Валюта кредита	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	от 5 лет и более	Всего
тенге	253 060	513 846	8 452 293	10 646 882	3 133 012	22 999 093
доллар США	19 825	665 889	2 797 635	4 358 640	757 379	8 599 368
евро				50 889		50 889
прочие валюты						0
<b>Всего</b>	<b>272 885</b>	<b>1 179 735</b>	<b>11 249 928</b>	<b>15 056 411</b>	<b>3 890 391</b>	<b>31 649 350</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан:

(в тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год (01.01.03)				Отчетный год (01.01.04)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
<b>1. Стандартный</b>	<b>12 561 673</b>	<b>78,64%</b>	<b>241 943</b>	<b>76,06%</b>	<b>26 102 297</b>	<b>82,5%</b>	<b>0</b>	<b>0,0%</b>
<b>2. Сомнительные:</b>	<b>3 263 941</b>	<b>20,43%</b>	<b>75 029</b>	<b>23,59%</b>	<b>5 236 311</b>	<b>16,55%</b>	<b>884 781</b>	<b>74,63%</b>
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	1 797 940	-	46 245	-	2 207 161	-	110 358	-
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	606 010	-	9 791	-	1 069 573	-	106 957	-
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	61 385	-	695	-	146 899	-	29 380	-
4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	491 072	-	13 724	-	1 073 012	-	267 551	-
5) сомнительные 5 категории	307 532	-	4 574	-	739 666	-	369 833	-
<b>3. безнадёжные</b>	<b>147 852</b>	<b>0,93%</b>	<b>1 124</b>	<b>0,35%</b>	<b>300 742</b>	<b>0,95%</b>	<b>300 742</b>	<b>25,37%</b>
<b>Всего</b>	<b>15 973 464</b>	<b>100%</b>	<b>318 096</b>	<b>100%</b>	<b>31 639 350</b>	<b>100</b>	<b>1 185 523</b>	<b>100</b>

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки:

(в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая разница
тенге	15,9	21 460 434	16 968 666	14 527 790	22 999 093	-902 217
доллар США	15,7	7 576 185	4 498 377	3 246 763	8 599 368	-228 431
евро	15,1	58 794	10 513	18 418	50 889	
прочие валюты		-				
<b>Всего</b>		<b>29 095 413</b>	<b>21 477 556</b>	<b>17 792 971</b>	<b>31 649 350</b>	<b>-1 130 648</b>

3. Межбанковские займы.

(в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Предыдущий год		Отчетный год	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам</b>	<b>1 252 726</b>	<b>5,70%</b>	<b>3 594 038</b>	<b>7,09%</b>
в тенге	386 700	1,76%	1 365 141	2,69%
в валюте	866 026	3,94%	2 228 897	4,4%
<b>Кредиты и средства от банков</b>	<b>2 723 921</b>	<b>13,69%</b>	<b>6 029 218</b>	<b>12,94%</b>
в тенге	434 000	2,18%	3 670 217	7,88%
в валюте	2 289 921	11,51%	2 359 001	5,06%

4. Депозиты. Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

(в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая Разница
Тенге	10,6	11 415 169	487 745 960	504 138 903	27 808 112	-
доллар США	8,3	9 606 015	92 904 612	94 829 415	10 641 856	- 888 962
прочие валюты	-	6 385	4 645 342	4 670 310	31 178	-175
<b>Всего</b>		<b>21 027 569</b>	<b>585 120 941</b>	<b>603 638 628</b>	<b>38 481 146</b>	<b>-1 064 110</b>

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц

(в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	1 535 628	4 491 543	3 530 170	481 848	5 249 390	5 976 472	21 265 051
Физические лица	283 189	345 742	1 541 333	64 490	7 440	7 518 368	9 760 562
<b>Всего</b>	<b>1 818 817</b>	<b>4 837 285</b>	<b>5 071 503</b>	<b>546 338</b>	<b>5 256 830</b>	<b>13 494 840</b>	<b>31 025 613</b>

5. Временная структура займов по годам погашения.

(в долл. США)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2003 год	2004 год	2009 год
Renaissance Nominees	6 000 000	6 270 000		
Renaissance Nominees	1 000 000			1 540 000
Raiffeisen Zentral Bank	5 347 370		5 486 401	
Bayerische Landesbank	199 750		179 775	
Standard Bank London Limited	10 000 000		10 193 385	
<b>Всего</b>	<b>22 547 120</b>	<b>6 270 000</b>	<b>15 859 561</b>	<b>1 540 000</b>

6. Анализ финансовых результатов.

(в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Предыдущий год (01.01.03)	Отчетный год (01.01.04)	Увелич. / уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>44 162 594</b>	<b>77 547 872</b>	<b>75,6%</b>
в том числе:			
Банкам	152 000	3 763 999	2376,3%
юридическим лицам (кроме банков)	41 825 800	62 706 227	49,9%
физическим лицам (населению)	2 184 794	11 077 646	407,03%
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>1 893 369</b>	<b>9 637 592</b>	<b>409%</b>
в том числе:			
Гарантии	1 631 260	6 178 976	278,8%
Аккредитивы	262 109	3 458 616	1292,5%
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>	<b>68 210 443</b>	<b>100 451 920</b>	<b>47,3%</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	58 552 544	78 399 936	33,9%
денежные переводы физических лиц	276 659	3 851 706	1292,2%
услуги по конвертации	9 381 241	18 200 278	94,01%
Другое			
<b>Брокерские услуги, всего</b>	<b>0</b>	<b>25 217 211</b>	<b>-</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	0	8 410 970	-
продажа валюты по поручению клиентов	0	7 966 486	-
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	4 419 522	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	4 420 233	-
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>24 401 779</b>	<b>195 601 912</b>	<b>701,58%</b>
в том числе:			
от банков	2 867 371	9 043 495	215,4%
от юридических лиц (кроме банков)	10 517 745	49 641 038	372%
от физических лиц (населения)	11 016 663	136 917 379	1142,8%

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату - прилагается расчет пруденциальных нормативов на отчетную дату, выполненный в соответствии с Правилами о пруденциальных нормативах, где в расчете собственного капитала должны быть указаны оплаченные и не оплаченные акции отдельно по каждому типу).

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

8.1. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы

Инвестиции в основные средства в 2003г. составили 748,2 млн. тенге.

в том числе:

- |   |                   |
|---|-------------------|
| • Здания и сооружения, земля  | 232,3 млн.тенге;  |
| • Капитальные затраты по арендованным зданиям   | 93,4 млн.тенге;   |
| • Компьютерная техника и оборудование<br>(сетевое оборудование – сервера, компьютеры) | 211,1 млн. тенге; |
| • Транспортные средства<br>(спецмашины для служебного пользования)                    | 117,3 млн.тенге;  |
| • Прочее оборудование<br>(офисное оборудование, кассовая техника, офисная мебель)     | 42,2 млн.тенге;   |
| • Нематериальные активы (программы)   | 51,9 млн.тенге.   |

## **8.2. Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов.**

В течение 2003г. были внедрены и разработаны следующие проекты:

- экспресс-ипотека клиентов;
- программа ипотечного кредитования через КИК;
- разработка новых схем кредитования (потребительское кредитование; автокредитование);
- факторинг, лизинг, документарные операции;
- утверждение плана мероприятий по внедрению в банке систем, основанных на передовых технологиях – Call center;
- сбор информации о банке для размещения на CD «Финансы Казахстана»;
- развитие интернет технологий;
- описание новых депозитов: депозит «Подарок» и «Финансовый конструктор»;
- завершена централизация бизнеса в процессе on-line.

## **8.3. Рост клиентской базы.**

Общий рост клиентской базы за 2003 год составил 19 381 клиента. Приток клиентов составил:

- по юридическим лицам – 1 403 клиента
- по физическим лицам – 17 978 клиентов

## **8.4. Расширение филиальной сети и сети РКО.**

В течение отчетного периода (01.01.03г.–31.12.03г.) произошли следующие изменения по региональной сети банка:

1. Открыты два новых филиала банка:
  - г.Караганда (по адресу: 470061, г.Караганда, Бульвар Мира, д.35). Согласие Национального Банка РК получено 09.07.03г. (Постановление № 248).
  - г.Атырау (по адресу: 465020, г.Атырау, пр. Азаттык, 97). Согласие Национального Банка РК получено 30.10.03г. (Постановление № 398).
2. Открыто девять новых расчетно-кассовых отдела банка:
  - г.Астана, мкр. 3, 27;
  - г.Алматы, ул. Толе би, 89, уг. ул. Амангельды;
  - г.Алматы, ул. Жибек-Жолы, 60, уг. ул. Валиханова;
  - г.Алматы, ул. Фурманова, 185, уг. Абая;
  - г.Павлодар, ул. Лермонтова, 46;
  - г.Петропавловск, РКО 1, ул. Кошукова, 10 (в здании БТИ);
  - г.Семипалатинск, ул. Найманбаева, 118;
  - г.Усть-Каменогорск, ул. Ленина, 73/1 (в здании ГАИ);
  - г.Зыряновск, ул. Советская, 30/1.

По состоянию на 01.01.04г. региональная сеть банка представлена 9 филиалами и 16 расчетно-кассовыми отделами.

### 8.5. Информация о других событиях, которые имели место в отчетном периоде и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.

- В 2003г. Банк успешно и своевременно погасил синдицированный заем, предоставленный по линии Российских банков в сумме 6 млн. долларов (организатор «Ренессанс Капитал»).
- На внутреннем рынке республики полностью размещены субординированные облигации первой эмиссии на общую сумму 3 млрд. тенге.
- В сентябре 2003г. международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service сообщило о присвоении первых кредитных рейтингов **ОАО "Альянс Банк"** (Алматы). Банк получил долгосрочный **"Вз3"** по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом и рейтинг финансовой силы (FSR) **"Е+"**. Способность банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте оценена агентством на уровне **NP** (Not Prime).
- 19 декабря 2003 года ОАО «Альянс Банк» привлек синдицированный заем на сумму \$10 млн. Синдицированный заем предоставлен сроком на один год. Ставка привлечения займа составила LIBOR+3,5%. Организатором займа выступил Standard Bank London. В состав участников синдиката вошли также другие ведущие западные банки, в частности Hypo und Vereinsbank AG (HVB Group), Raiffeisen Zentralbank и Union Bank of California.

### 8.6. Данные о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исков на эмитента и/или его должностных лиц.

Дата	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций	Степень исполнения
31.03.03	Горархитектура	Эксплуатация недвижимого имущества	Административный штраф	164 800 тенге	100%
16.07.03	Национальный Банк РК	Несвоевременное предоставление отчетности по валютным операциям	Административный штраф	17 440 тенге	100%
15.09.03	Национальный Банк РК	Нарушение ведения валютно-обменных операций	Административный штраф	444 010 тенге	100%
15.09.03	Национальный Банк РК	Нарушение ведения валютно-обменных операций	Административный штраф	292 740 тенге	100%

### 8.7. Расширение или сокращение корреспондентской сети.

Банк имеет корреспондентские счета в 24 банках. В период с 01.01.03г. по 31.12.03г. в ОАО «Альянс Банк» произошли изменения в корреспондентской сети. Были открыты следующие НОСТРО счета:

№ п/п	Счет	Валюта	Наименование
1.	36 206 393	USD	Ситибанк (Нью-Йорк, США)
2.	69106250	EUR	Bayerische Hypo-und Vereinsbank
3.	2639700014	мультивалютный	PAREX BANK (Латвия)
4.	16002305	мультивалютный	Банк Аваль (Украина)
5.	1) 30122810200000003095 типа К 2) 30112840400000003095	1) RUR 2) USD	Банк Петрокоммерц (Россия)
6.	91-298612-1121	USD	Union Bank of California International. N.Y. (США)

Председатель Правления

Ертаев Ж.Ж.

Главный бухгалтер

Мамырбеков А.Т.

м.п.