

**Открытое Акционерное Общество «Альянс Банк»**



**АЛЪЯНС БАНК**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ**

**ЗА 2002 ГОД**

**Алматы, Декабрь 2002 г.**

## ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

<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> , <a href="http://www.alb.kz">www.alb.kz</a>
<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. <i>БИК 190 501 965, корреспондентский счет 900 161 265</i>
<b>Дата государственной регистрации</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• первичная регистрация 13 июля 1999 года (ОАО «Иртышбизнесбанк»),</li><li>• дата перерегистрации 13 марта 2002 года (ОАО «Альянс Банк»)</li></ul>
<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.

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 накопленный 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.

Согласно постановления Правительства Правления Национального Банк Республики Казахстан от 25 июня 2001 года ОАО «Альянс Банк» признан выполнившим требования Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам.

Альянс Банк является участником:

- Системы обязательного коллективного страхования вкладов физических лиц;
- Казахстанской фондовой биржи (KASE);
- Ассоциации финансистов Казахстана;
- Международных межбанковских систем телекоммуникаций S.W.I.F.T. и Reuters.

Альянс Банк включен в перечень банков в чьи депозитные сертификаты и во вклады (на депозиты) могут быть размещены пенсионные активы; является одним из основных участников валютных торгов KASE (4 позиция за 2002 год) и активно работает с ценными бумагами и драгоценными металлами.

Альянс банк постоянно работает над расширением сети корреспондентских отношений с мировыми финансовыми институтами. Сегодня Банк работает с Deutsche Bank Trust Company Americas (NY, USA), Deutsche Bank AG (Frankfurt am Main, Germany), Commerzbank AG (Frankfurt am Main, Germany), Сбербанк Российской Федерации (Москва, Россия), Диалог-Оптим Банк (Москва, Россия), Credit Swiss First Boston (Zurich, Switzerland).

Со времени создания банка и переезда Головного Офиса в г. Алматы (март 2002 года) в Банке произошли следующие финансовые события:

- Выпуск второй эмиссии акций на сумму 820.8 млн.тенге;
- Привлечение синдицированного займа со стороны ведущих российских банков на сумму 6 млн. долларов США;
- Выпуск субординированных облигаций на сумму 3 млрд.тенге;
- Включение облигаций Банка в категорию «А» Казахстанской фондовой Биржи;
- Собственный капитал Банка увеличился более чем в 1,5 раза и на конец 2002 года составил 2,07 млрд.тенге.

В апреле 2003 года после завершения аудиторской проверки финансовой отчетности компанией Deloitte & Touche ОАО «Альянс Банк» планирует получить кредитные долгосрочный и краткосрочный рейтинги, а также индивидуальный рейтинг и рейтинг поддержки от международного рейтингового агентства Fitch Ratings.

## **ИНФОРМАЦИЯ О ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ БАНКА**

В настоящее время филиальная сеть Банка насчитывает 7 филиалов и 9 расчетно-кассовых отделов. Разветвленная филиальная сеть Банка охватывает крупнейшие промышленные и деловые центры республики.

В 2002 году был открыт новый филиал в г. Петропавловске.

Филиалы в г. Павлодар, г. Экибастуз и г. Усть-Каменогорск размещаются в собственных помещениях банка, остальные в арендованных зданиях.

В ближайшее время планируется дополнительно открыть филиалы в г. Атырау, г. Караганде и ряде других городов Казахстана.

**Информация об открытых и закрытых филиалах  
ОАО "Альянс Банк" за 2002 год**

№	Область	Кол-во Филиалов на 01.01.2002 г.	Кол-во откр. Филиалов в 2002 г.	Кол-во закр. Филиалов в 2002 г.	Кол-во Филиалов на 01.01.2003 г.	Факт. числ. работн. на 01.01.2003 г.
1	Алматы	1			1	43
2	Астана	1			1	36
3	Павлодарская	2			2	109
4	Восточно-Казахстанская	2			2	119
5	Северо-Казахстанская		1		1	15
	<b>Итого</b>	<b>6</b>	<b>1</b>		<b>7</b>	
	По Головному банку					142
	<b>Всего:</b>	<b>6</b>	<b>1</b>		<b>7</b>	<b>464</b>

**Информация об открытых и закрытых расчетно-кассовых отделах  
ОАО "Альянс Банк " за 2002 год**

№	Область	Кол-во РКО на 01.01.02 г.	Кол-во РКО открытых в 2002 г.	Кол-во РКО закрытых в 2002 г.	Кол-во РКО на 01.01.2003 г.	Факт. числ. Работ. на 01.01.2003 г.
1	Алматы					
2	Астана					
3	Павлодарская	5			5	11
4	Восточно-Казахстанская	1	3	1	3	15
5	Северо-Казахстанская		1		1	1
	<b>Итого</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	

**Данные по филиалам**

№	Филиал	Местонахождение и почтовый адрес	Ф.И.О. руководителя
1	г. Алматы	480046, РК, г. Алматы, ул. Фурманова, 100а	Жауарова Галия Кажкеновна
2	г. Астана	473000, РК, г. Астана, пр. Республики, 8	Жаныбекова Заура Максutowна
3	г. Павлодар	637002, РК, г. Павлодар, ул. Торайгырова, 64,	Удовик Лариса Юрьевна
4	г. Петропавловск	492000, РК, г. Петропавловск, ул. Мира, 159	Синельников Сергей Анатольевич
5	г. Семипалатинск	490050, РК, г. Семипалатинск, пл. Абая, 5	Бугыбаев Бекмухамет Садуакасович
6	г. Усть-Каменогорск	492019, РК, г. Усть-	Абылкасымова Раушан

		Каменогорск, ул. Ушанова, 68	Алимбековна
7	г. Экибастуз,	490050, РК, г. Экибастуз, ул. Шешембекова, 15	Симонов Владимир Владимирович

## ИНФОРМАЦИЯ ПО УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Годовой финансовый отчет составлен за период с 1 января 2002 года по 31 декабря 2002 года включительно. Отчет составлен на основании свода данных семи филиалов и Головного банка.

Годовой финансовый отчет соответствует принципам бухгалтерского учета:

- непрерывности;
- понятности;
- значимости;
- существенности;
- достоверности;
- нейтральности;
- осмотрительности;
- завершенности;
- сопоставимости;
- последовательности;
- правдивости;
- беспристрастного представления.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики ОАО "Альянс Банк", утвержденной Постановлением Совета директоров ОАО "Альянс Банка" от 7.02.2002 года № 3/1.

Доходы отражены в учете тогда, когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они понесены, а не тогда, когда денежные средства получены или выплачены.

Начисление доходов и расходов банка за год, оплата которых будет произведена в следующие годы, произведена в конце отчетного года с отражением на счетах «Прочих дебиторов и кредиторов».

Когда возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже включенных в доход, неполученная сумма или сумма, получение которой невозможно, признается как корректировка первоначально признанной суммы дохода в пределах остатка.

Когда появляется уверенность относительно того, что банк не будет оплачивать или использовать суммы уже включенные в расход, эта сумма признается как корректировка первоначально признанной суммы расхода в пределах остатка.

В случае возврата сумм ранее списанной дебиторской задолженности поступившие суммы возмещают статьи, за счет которых произошло их списание в текущем году.

### **Учет операций с иностранной валютой**

Учет активов и обязательств в иностранной валюте производится в двойной оценке по номиналу и в тенге по учетному курсу.

Учетный курс – курс (соотношение) национальной валюты (тенге) по отношению к иностранным валютам на определенную дату, принятый Банком для целей отражения в бухгалтерском учете осуществляемых Банком операций и составления отчетов».

В качестве учетных курсов для отражения операций с иностранной валютой для целей бухгалтерского учета используется курс тенге к доллару США, равный последнему средневзвешенному биржевому курсу, сложившемуся на Казахстанской фондовой бирже по состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени и курс тенге к другим иностранным валютам, рассчитываемый с использованием последних кросс-курсов, полученных по каналам информационного агентства «Reuters» по состоянию на 15 часов 00 минут алматинского времени. Вышеуказанные курсы, используются в бухгалтерском учете, начиная со дня, следующего за днем, в котором они были установлены.

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производится по мере изменения учетного курса. Сумма переоценки учитывается в течение месяца на отдельных лицевых счетах балансового счета 1870-2870 «Прочие транзитные счета». В последний рабочий день месяца положительная курсовая разница относится на счет 4703 «Доход от переоценки иностранной валюты», а отрицательная курсовая разница относится на счет 5703 «Расход от переоценки иностранной валюты».

Переоценка активов и обязательств в тенге с фиксацией валютного эквивалента производится одновременно со счетами в иностранной валюте, т. е. по мере изменения учетного курса.

#### **Учет аффинированных драгоценных металлов:**

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

Переоценка аффинированных драгоценных металлов производится одновременно при смене учетного курса. При этом используется утренний фиксинг, установленный в последний рабочий день недели на LМВА. Положительная курсовая разница относится на счет 4704 «Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов», а отрицательная курсовая разница относится на счет 5704 «Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов».

#### **Учет операций с ценными бумагами.**

Ценные бумаги, предназначенные для торговли - это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения – это ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми банк твердо намерен и способен владеть до наступления сроков погашения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – это ценные бумаги, которые не являются ценными бумагами, предназначенными для торговли, ни ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

При первоначальном признании ценные бумаги, предназначенные для торговли и годные для продажи, оцениваются по фактическим затратам. Последующая оценка ценных бумаг, годных для продажи, производилась по рыночной стоимости (т.е. по цене последней сделки на организованном рынке ценных бумаг).

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, учет ведется при первоначальном признании по фактическим затратам на их приобретение, и ежемесячно равными долями производится их амортизация, на сумму разницы между их номинальной стоимостью и ценой приобретения.

Переоценка ценных бумаг и начисление вознаграждения производилась на ежемесячной основе. Результаты переоценки отражались на счетах доходов и расходов. Реализация ценных бумаг производилась как по рыночной цене, так и по договорной цене.

### **Учет основных средств и нефинансовых активов**

Отражение в бухгалтерском учете всех операций по основным средствам и нематериальным активам, включая отражение в балансе балансовой стоимости, суммы амортизации и суммы переоценки осуществлялись в течение отчетного года централизованно на балансе Головного банка.

Основные средства отражаются в балансе по их первоначальной (текущей) стоимости.

Нематериальные активы отражаются в балансе по их балансовой стоимости на 1 января 2001 года, так как амортизация по нематериальным активам до 1 января 2001 года ежегодно направлялась на уменьшение их первоначальной стоимости.

Начисление амортизации по основным средствам производится ежемесячно методом равномерного списания стоимости по нормам, утвержденным в Учетной политике.

Переоценка основных средств в отчетном году производилась в части здания на 1 декабря 2002 года. Переоценка недвижимости, принадлежащей Банку, была произведена в связи с ростом цен на рынке недвижимости, вследствие которого первоначальная стоимость недвижимости не соответствовала рыночной стоимости, т.е. справедливой. Переоценка произведена по нижеприведенной таблице:

Наименование ОС	Дата Регистр.	Первонач. стоимость	Сумма переоценки	Рыночная стоимость по результатам переоценки
<i>Алматинский филиал</i>				
ЗДАНИЕ	31.12.97	12 881 288,00	15 681 358,00	28 562 646,00
<i>Астанинский филиал</i>				
КВАРТИРА	30.10.98	2 050 320,00	1 705 649,00	3 755 969,00
<i>Павлодарский филиал</i>				
СЛУЖЕБНОЕ ЗДАНИЕ ТОРАЙГЫРОВА -64	31.12.99	15 013 457,00	24 641 091,43	39 654 548,43
<b>Итого по всем филиалам</b>		<b>29 945 065,00</b>	<b>42 028 098,43</b>	<b>71 973 163,43</b>

В соответствии с Приказом №85 от 26.12.2002 г. “Об организации работы по завершению финансового 2002 года ” в филиалах банка инвентаризационными комиссиями проведена инвентаризация остатков наличности касс и других товарно-материальных ценностей по состоянию на 1 января 2003г. В результате произведенной инвентаризации излишков и недостат материальных ценностей по кассе не установлено.

В соответствии с Приказом №50 от 14.10.2003 г. “О проведении инвентаризации в Головном офисе и филиалах банка” в Головном офисе и филиалах банка инвентаризационными комиссиями проведена инвентаризация основных средств, МБП, нематериальных активов по состоянию на 1 ноября 2002г, числящихся на балансе ОАО “Альянс Банк ”. Документы, указанные в сводном перечне документов по инвентаризации за 2002 год, приняты за основание для отражения данных операций в учете.

В результате произведенной инвентаризации излишков и недостат материальных ценностей не установлено. По итогам инвентаризации списаны пришедшие в негодность основные средства на общую сумму 13 450 тыс.тенге. Из списанных ОС 3 253 тыс.тенге составляют билборды, вывески, банеры, лайтбоксы и т.п. которые были списаны в связи с переименованием банка.

*Состав основных средств на 1 января 2003 года*

Тыс.тенге

№	Наименование основных средств, МБП, материалов	Бал. стоимость	Недостача суммы	Излишек суммы	Принятые меры
<b>1</b>	<b>Основные средства</b>	<b>473 370</b>			
	Кап. Ремонт здания	93 072			
	Здания, строения	130 348			
	Компьютерная техника, периферийные устройства	61 795			
	Легковые а/м	47 979			
	Мебель для офиса	106 028			
	Прочие ОС	21 263			
	Устройства электропередачи и связи	11 203			
	Копировальная и множительная техника	1 682			
<b>2</b>	<b>Материалы на складе</b>	<b>9 265</b>			

На балансовом счете 1659 «Нематериальные активы» числятся программные обеспечения. Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно прямолинейным методом в течение расчетного срока.

*Расшифровка нематериальных активов*

Наименование	Износ	Балансовая стоимость
ИСУБД «Новая Афина»	1 769	23871
SFIFT ALLEANSE	208	2917
PROJECT EXPERT 7	10	610
Программное обеспечение	3	182
Программное обеспечение	36	219
Комп.программа Налог и фин.законад.	0	57
ПО «Оракл»	77	244
Лицензия на использование одн.	0	5357
ПО «Аста-2»	688	37
ПО «ТЕЛЕБАНКИНГ»	62	295
ПО «ЛОТ»	11	245
ПО ТП-О	152	61
ПО «FAST MAIL –2»	7	5
БД «Законодательство»	23	41
ПО « MICRO SOFT VISUAL»	28	7
БД «Законодательство»	28	7
ПО «Эл. почта»	16	4
ПО «Удаленный клиент»	5	3
ПБ Юрист Универсал	7	21
Переводчик « LINGVO 7»	0	2
<b>Всего</b>	<b>3 130</b>	<b>34 185</b>



Средства труда и хозяйственный инвентарь со сроком службы менее 1 года, не вошедшие в категорию основных средств, независимо от их стоимости, относятся к малоценным и быстроизнашивающимся предметам (МБП)

Стоимость приобретенных МБП относится на расходы Банка в размере 100 процентов в момент их ввода в эксплуатацию.

Материальные запасы при покупке приходятся на склад по покупной стоимости, без налога на НДС и по мере передачи в эксплуатацию относятся на расходы периода с одновременным отражением на внесистемном учете.

Переоценка стоимости товарно-материальных ценностей на складе за отчетный период не производилась.

На счете «Материальные запасы» числятся материальные ценности (*Основные средства*), приобретенные и не переданные в эксплуатацию, а именно:

Наименование	Сумма
Детектор валют Supercan	107
Сейф BS-D 340	33
Память DIMM 128,256 MB	262
Огнетушитель	6
<b>Итого</b>	<b>408</b>

Неустановленного оборудования на отчетную дату нет.

На отчетную дату незавершенного строительства по капвложениям нет.

В отчетном году согласно смете выделено ассигнований на капвложения по арендованным зданиям в размере 73 870 тыс.тенге. Фактически использовано 78 045 тыс.тенге., т.ч.

Филиал	План	Факт	Освоение
Головной офис	50 470	50 469	100%
Астана	16 200	19 037	115%
Семипалатинск	4 700	6 109	130%
Петропавловск	2 500	2 430	97%

На отчетную дату на балансовом счете 1791 числятся суммы предварительных оплат, оплаченных поставщикам за работы и услуги, которые будут оказаны в следующем отчетном периоде. При этом есть договора, по которым предусмотрена постоянная резервная сумма на счете поставщика ( сотовая связь, страховка драгоценных металлов). Дата и причина образования задолженности изложены в следующей таблице:

Получатель средств	Дата образов.	Причина образования	Сумма
КОМПАНИЯ "CAPITAL REAL ESTATE"	25.06.02	Гарантированный взнос по аренде здания Г. Алматы, ул. Фурманова-100	22 965
ЗАО СК ТУМАР	9.12.02	Страхование имущества на 2003 г.	15 615
ТОО ККК ЛТД	2.12.02	60% оплаты работы по ремонту объекта (Карагандинский филиала)	8 297
ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ Институт ЯЗЫКОВ	15.11.02	Оплата за помещение для офиса в г.Караганде	4 810
ТОО Азия Директ	20.12.02	Рекламные услуги (Адресная,	3 856

		безадресная рассылка)	
ТОО Сарбаздар	31.12.02	За услуги охраны	3 848
ТОО С.А.Р.І.	07.06.02	Рекламные услуги	3 773
ТОО Стикс энд ЛЕОНАРДО БЕРНЕТТ	27.11.02	Производство билбордов по работе Наружная реклама	3 390
ТОО Темир-ЕХРО	7.10.02	Изготовление наружной рекламы(70%) предоплаты	2 629
Казахстанский филиал ТАРАНТУЛА ИЕЛ	9.12.02	Производство видеороликов	1 368
Компания MASTER PRINT	9.12.02	Изготовление календарей (50%)	1 155
ТОО Вест ЛТД	13.11.02	Изготовление аллюминиевых конструкций для РКО (70%)	980
Прочие			10 240
<b>Всего</b>			<b>82 926</b>

### СТРУКТУРА БАЛАНСА

Валюта баланса ОАО «Альянс Банк» на 31 декабря 2002 года составила 21 986 млн.тенге.

Активы банка на конец отчетного периода состоят из следующих основных статей:

<b>АКТИВЫ</b>	<i>Тыс. тенге</i>	<i>%</i>
Наличные деньги	<b>592 074</b>	<b>2.7</b>
Корреспондентские счета и вклады в НБ РК	<b>136 700</b>	<b>0.6</b>
Аффинированные драгоценные металлы	<b>0</b>	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли ( <i>нетто</i> )	<b>0</b>	
Корреспондентские счета и вклады в других банках ( <i>нетто</i> )	<b>966 026</b>	<b>4.4</b>
Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам ( <i>нетто</i> )	<b>150 000</b>	<b>0.7</b>
Требования к клиентам ( <i>нетто</i> )	<b>15 236 303</b>	<b>69.3</b>
Прочие ценные бумаги ( <i>нетто</i> )	<b>3 823 345</b>	<b>17.4</b>
Инвестиции в капитал и субординированный долг	<b>59 000</b>	<b>0.3</b>
Основные средства ( <i>нетто</i> )	<b>401 093</b>	<b>1.8</b>
Нематериальные активы ( <i>нетто</i> )	<b>31 055</b>	<b>0.1</b>
Прочие активы ( <i>нетто</i> )	<b>590 441</b>	<b>2.7</b>

В структуре пассивов банка обязательства составляют **90,5%**, капитал соответственно – **9,5 %**. Основной ресурсного потенциала банка служат средства, привлеченные от физических и юридических лиц, на долю которых приходится наибольший удельный вес.

Обязательства банка на конец отчетного периода состоят из следующих основных статей:

<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<i>Тыс. тенге</i>	<i>%</i>
Корреспондентские счета и вклады банков	<b>824 150</b>	<b>4.1</b>
Банковские счета и вклады клиентов	<b>16 422 568</b>	<b>82.6</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>0</b>	
Задолженность перед банками	<b>1 323 980</b>	<b>6.7</b>
Прочие привлеченные средства	<b>721 440</b>	<b>3.6</b>
Субординированный долг	<b>0</b>	
Налоговые обязательства	<b>19 089</b>	<b>0.1</b>
Прочие обязательства	<b>579 597</b>	<b>2.9</b>

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

В сравнении с предыдущим годом остатки денежных средств в ОАО «Альянс Банк» возросли на 373 млн.тенге.

Наибольшее поступление денег согласно «Отчету о движении денег» в сумме 953 млн.тенге принесли операции, связанные с финансовой деятельностью. Так, в соответствии с принятым общим собранием акционеров решением об увеличении уставного капитала, банк проводил активную политику по привлечению акционеров. Размер оплаченного уставного капитала за 2002 год возрос на 767 млн.тенге.

Значительные изменения в движении денег произошли в основной сфере банковской деятельности - операционной.

В отчетном году ОАО "Альянс Банк" привлек синдицированный заем 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 либор +4%. Агентом сделки выступила ведущая российская инвестиционная группа «Ренессанс Капитал», а в число участников синдиката вошло несколько влиятельных российских банков, включая Банк «Русский Стандарт» и ОАО «ТрансКредитБанк».

Привлеченные средства банк намерен использовать для финансирования экспортных контрактов своих приоритетных корпоративных клиентов. «Синдицированный заем, привлеченный "Альянс Банком", является первым проектом в этом направлении. Благоприятные условия и сумма привлеченного займа свидетельствуют о хороших финансовых показателях банка, его стабильном положении на рынке, что и явилось следствием доверия к нему российских кредиторов. Первое синдицированное привлечение позволит «Альянс Банку» начать формирование международной кредитной истории среди банков стран СНГ и дальнего зарубежья».

Общий объем привлечений на межбанковском рынке составил 1 474 млн.тенге.

Привлечение депозитов юридических и физических лиц обусловило приток денежных поступлений на 11 066 млн.тенге.

### *Основные статьи обязательств банка (млн.тенге)*

Бал.с	Обязательства	01.01.02	01.01.03	Рост (в %)
2050	Займы от других Банков	571,3	1 324,0	232%
2120	Срочные депозиты	292,6	824,1	282%
2200	Обязательства перед клиентами	5 888,2	16 422,6	279%

Рост остатка по юридическим и физическим лицам обусловило приток денежных поступлений на 10 534,4 млн.тенге, в основном за счет срочных депозитов (179%) и депозитов до востребования и текущих счетов юридических лиц (171%).

Обязательства до востребования и текущие счета (на 01.01.03г. 2 227,3 млн.тенге) при фактическом росте в сравнении с данными на начало года на 272, их удельный вес в общем объеме обязательств не изменился и составил 14%. Плановые показатели были превышены на 11%. Основную долю обязательств до востребования составляют текущие счета клиентов (93%, или 2 082,2 млн.тенге).

Остаток срочных депозитов на 01.01.03г. составил 13 301,3 млн.тенге, что на 11,7% выше запланированных данных.

Структура депозитных обязательств в разрезе юридических и физических лиц и валют за отчетный период в целом по Банку также претерпела изменения.

Депозиты	на 01.01.02г.		на 01.01.03г	
	в млн.тенге	в %	в млн.тенге	в %
Физических лиц	1 821,6	36%	4 053,2	28%
Юридических лиц	3 278,2	64%	10 287,2	72%
В тенге	860,7	17%	4 785,6	33%
В валюте	4 239,1	83%	9 554,8	67%

Остаток обязательств перед юридическими лицами в целом по Банку на 01.01.03г. увеличился в сравнении с данными на начало года в 3 раза и составил 10 287,2 млн.тенге. Удельный вес их за отчетный год также вырос на 8% в общем объеме обязательств. Депозиты физических лиц выросли за 2002г. в 2 раза, составив на 01.01.03г. 4 053,2 млн.тенге, с одновременным снижением их удельного веса в общей сумме депозитов с 36% на 01.01.02г. до 28% на 01.01.03г.

Доля валютных депозитов, при росте в абсолютном выражении в 2 раза, упала с 83% (4 239,1млн.тенге) на 01.01.02г., до 67% (9 554,8млн.тенге) на 01.01.03г. Удельный вес тенговых депозитов увеличился с 17% (860,7млн.тенге) до 33% (4 785,6млн.тенге).

Чистый доход, который также является источником притока денег, за отчетный год составил 40,7 млн. тенге. При этом чистый доход откорректирован на сумму доходов /расходов, не связанных с движением денег, а именно:

- 1) увеличен на сумму расходов, произведенных не в денежной форме:
  - а) фактические суммы расходов на формирование провизий на 243 млн.тенге;
  - б) амортизационные отчисления на 32 млн.тенге.
- 2) уменьшен на сумму начисленных, но не полученных в отчетном периоде процентных доходов в сумме 222 млн.тенге;
- 3) увеличен на сумму начисленных, но не выплаченных в отчетном периоде процентных расходов 423 млн.тенге;

За счет укрепления депозитной базы рост кредитного портфеля составил 9 123 млн.тенге, также отток денег произошел за счет роста портфеля ценных бумаг на сумму 3 230 млн.тенге.

Инвестиции в основные средства и нематериальные активы за отчетный год составили 274 123 млн.тенге.

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

По состоянию на 1 января 2002 года уставный капитал банка составлял 1 179 130 тыс. тенге. В отчетном году Банк зарегистрировал проспект эмиссий простых именных акций в количестве 82 087 экземпляров номинальной стоимостью 10 000 тенге каждая на сумму 820 870 тыс.тенге. Из них на конец отчетного года размещено 76 668 экземпляров на сумму 766 680 тыс.тенге. Источником увеличения уставного капитала явились собственные средства акционеров. Нереализованных акций на конец отчетного периода осталось 5 419 экземпляров, выкупленных акций на конец года нет. Объявленный уставный капитал банка 2 млрд. тенге.

Дополнительный капитал банка за отчетный период не формировался и не использовался. По состоянию на 1 января 2003 года уставный капитал банка составил 1 945 810 тыс. тенге.

Согласно решения Совета Директоров №005-02 от 9 октября 2002 года нераспределенный чистый доход банка за 2001 год в сумме 19 741 тыс. тенге в полном объеме направлен на пополнение резервного капитала. На 1 января 2003г. размер резервного капитала банка составляет 63 508 тыс. тенге. В течение 2002г. средства резервного капитала не использовались.

В результате возврата расходов по форвардной сделке с ЗАО «Казахстан Кагазы» 100 тыс.тенге остаток по резервам переоценки финансовых инструментов по срочным сделкам аннулирован.

По резервам переоценки долгосрочных финансовых инвестиций за 2002г. по облигациям местных исполнительных органов г.Атырау и ОАО «Алматы Кус» был списан на счет реализованных доходов 4701.

По резервам переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов уменьшение произошло в связи с гашением индексируемых кредитов, резерв в сумме 5 334 тыс.тенге был перенесен на счет 4706.

Чистый доход текущего года составил 40 656 тыс.тенге.

#### *Данные о состоянии резервов банка*

*Тыс.тенге*

<b>Резервы банка</b>	<b>1.01.2002г.</b>	<b>31.12.2002г.</b>	<b>Изменение</b>
Резервный капитал	43 764	63 508	+19 744
Резервы переоценки основных средств	270	34 394	+34 124
Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	5 450	0	-5 450
Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	16 179	10 845	- 5 334

#### **ОПЕРАЦИИ БАНКА НА ФИНАНСОВЫХ И ФОНДОВЫХ РЫНКАХ**

По сравнению с 2001 годом в 2002 году Банк активно участвовал на фондовом рынке как Республики Казахстан, так и на зарубежном рынке. На первичном рынке было приобретено государственных и корпоративных ценных бумаг на сумму 3 271 593 тыс. тенге, начисленный доход составил 197 371 тыс. тенге. На вторичном рынке было приобретено ценных бумаг на сумму 4 098 988 тыс.тенге, начисленный доход составил 60 250 тыс.тенге. Общий объем ценных бумаг, проданных на вторичном рынке составил 4 081 375 тыс. тенге, доход по арбитражным операциям составил 49 325 тыс.тенге.

В 2003 году ОАО «Альянс Банк» планирует стать Первичным дилером по обслуживанию операций с государственными ценными бумагами, эмитируемыми Министерством

финансов Республики Казахстан и Первичным агентом по краткосрочным нотам Национального Банка Республики Казахстан, для чего 28 августа 2002 года подал документы для получения Лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (Лицензия I категории) и планирует получить лицензию в феврале 2003 года.

В 2002 году Банк заключил Договор об инвестиционном управлении (Investment Management Agreement made on 3 of October, 2002) с Компанией «Renaissance Nominees (Cyprus) Limited» и вышел на зарубежный рынок ценных бумаг. Что позволило вложить средства Банка в следующие ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	ISIN	% ставка	Объем по номиналу, долларов США
Еврооблигации Russia euro 07	XS0077745163	10%	2 000 000,00
Еврооблигации Russia euro 18	XS0089375249	11%	2 100 000,00
Еврооблигации Russia euro 28	XS0088543193	12.75%	1 300 000,00

Вышеуказанные ценные бумаги, учитываются в аналитическом учете в валюте ценных бумаг, то есть в долларах США. Переоценка ценных бумаг и начисление вознаграждения производилась на ежемесячной основе.

В 2002 году Банк активно работал на рынке корпоративных ценных бумаг, для чего были заключены Договора на оказание услуг по номинальному держанию с брокерами-дилерами I категории ТОО «Альянс Инвестмент Менеджмент» и ТОО «KIB Asset Management». Все корпоративные ценные бумаги покупались и продавались на вторичном как биржевом, так и внебиржевом рынках.

В течение года Банк покупал и продавал следующие корпоративные ценные бумаги:

Наименование ценных бумаг	НИН	Категория официального списка, ЗАО «KASE»
Облигации ОАО "Банк Развития Казахстана"	KZ2CKY05A473	A
Облигации ОАО "Алматы Кус"	KZ2CUY05A383	A
Облигации «ДАГОК «Кустанайасбест»	KZ739AVI2A42	A
Облигации ОАО «Корпорация Ордабасы»	KZ2CKY03A593	A
Облигации ОАО «Банк ЦентрКредит»	KZ2CKY07A503	A
Акции ОАО «Банк ЦентрКредит»	KZ1C36280010	A
Акции ОАО «Нефтебанк»	KZ1C36500212	B

За 2002 год на вторичном рынке было куплено корпоративных ценных бумаг на сумму более 1 397 103 тыс. тенге, продано на сумму более 1 570 302,6 тыс. тенге.

Форвардные и опционные сделки в 2002 году не проводились.

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

Основой определения начислений по созданию резервов служит «Положение о классификации активов и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан», утвержденное Постановлением Правления Национального Банка РК от 23 мая 1997 года № 218 (с учетом изменений и дополнений).

В соответствии с вышеуказанным Положением о классификации активов и условных обязательств и расчете провизий по ним, задолженность признается безнадежной при наличии одного из следующих оснований:

- задержка платежей по возврату основного долга и вознаграждения (интереса) свыше 90 дней;
- объявление должника банкротом;
- объявление санации на срок более одного года;
- форс-мажорные, а также иные обстоятельства, нанесшие заемщику материальный ущерб и/или не позволяющие ему продолжать свою деятельность.

Списание безнадежных долгов производится на основании наличия просроченной задолженности по истечению 180 дней (по вознаграждению – 60 дней), после проведения всех необходимых процедур, таких как: обращение взыскания на расчетный счет должника, изъятие и реализация обеспечения, обращение в судебные органы, обращение взыскания на имущество клиента.

В целях соответствия финансовой деятельности банка международным стандартам и требованиям, а также соблюдению принципов «осторожности» для снижения кредитных рисков (с учетом странового рейтинга), банком целенаправленно были созданы дополнительные резервы. На конец года отношение сформированных резервов к объему ссудного портфеля составило 4%, тогда как в 2001 году данное соотношение было на уровне 7,5%.

Существенный рост кредитных вложений, в том числе краткосрочных повлиял на классификацию ссудного портфеля. Изменения за отчетный год в классификации ссудного портфеля характеризуются следующими данными:

Классификация	2001		2002		Изменения	
	сумма	уд.вес, %	сумма	уд.вес, %	сумма	уд.вес, %
Стандартные	4 430 014	61,5	12 561 673	78,3	8 131 659	283,5
Субстандартные	1 424 653	19,8	2 403 950	15,0	979 297	168,7
Неудовлетворительные	927 818	12,9	552 457	3,4	-375 361	59,5
Сомнительные	91 565	1,3	307 532	1,9	215 967	335,8
Безнадежные	155 476	2,2	147 852	0,9	-7 624	95,1
<b>Всего</b>	<b>7 029 526</b>	<b>100</b>	<b>15 973 464</b>	<b>100</b>	<b>8 943 938</b>	<b>222,7</b>

Значительно увеличился удельный вес стандартных кредитов - на 16% и соответственно произошло уменьшение удельного веса других категорий кредитов. Следует отметить, что рост ссудного портфеля в абсолютном выражении в размере 8 943 938 тыс.тенге, на 90% произошел за счет стандартных кредитов, прирост которых составил 8 131 654 тыс.тенге. Таким образом, проводимая банком политика позволяет поддерживать качество ссудного портфеля на необходимом уровне.

По состоянию на 1 января 2003 года общая сумма сформированных резервов по кредитам составила 587 161 тыс.тенге, в том числе общих резервов – 285 543 тыс. тенге и специальных резервов – 301 618 тыс.тенге. В течение 2002 года дополнительно было создано резервов по кредитам на 56 715 тыс.тенге.

За счет созданных провизий произведено списание на внебалансовый счет безнадежных кредитов на сумму **76 079** тыс. тенге. Следует также отметить, что Банком на протяжении года проводилась определенная работа по возврату списанных за баланс кредитов, в том числе:

- сбор информации о финансовом состоянии предприятий-должников;

- розыск руководителей предприятий, уклоняющихся от погашения ссудной задолженности, включая обращения в правоохранительные органы;
- претензионно - исковая работа по взысканию имущества должников;
- обращение взыскания на денежные средства, имеющиеся на любых счетах должника, если это предусмотрено в кредитном договоре;
- реализация заложенного имущества во внесудебном порядке в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

В результате проведенных мероприятий сумма поступивших средств, признанных в качестве доходов составила **1 597** тыс.тенге. При этом полностью погашена задолженность 13 заемщиков.

Создание провизий по условным обязательствам и дебиторской задолженности в ОАО "Альянс Банк" осуществлялось в соответствии «Положением о классификации активов и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан».

По состоянию на 1 января 2003 года объем провизий по условным обязательствам составил 12 287 тыс. тенге, по дебиторской задолженности – 225 тыс. тенге. Общая сумма дебиторской задолженности по Банку на конец отчетного года составила 25 335 тыс.тенге, из них сумма дебиторской задолженности по условным обязательствам- 148 тыс.тенге.

***Расшифровка сумм дебиторской задолженности по условным обязательствам, списанным за баланс***

№	Наименование дебитора	Сумма (тыс.т)	Причина возникновения
1.	ТОО "GCS-Центр"	7 424	Исполнение Банком обязательств по выданной гарантии.

Провизии по прочим активам (межбанк., ценные бумаги) не создавались.

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТКРЫТЫХ СЧЕТАХ

Количество лицевых счетов, открытых в банке и информация по подтверждению остатков отображена в таблицах:

а) Текущие счета

Подразделение (филиал)	Всего	В тенге	В ин.вал.	Подтверж. остатки	Не подтверж. остатки	Сумма не подтвержден. остатков
Головной офис						
Алматы	<b>1210</b>	646	564	868	342	85 237
Астана	<b>279</b>	167	112	52	227	1136210
Павлодар	<b>697</b>	526	171	284	413	6 945
Семипалатинск	<b>1864</b>	1012	852	1747	117	261
Усть-Каменогорск	<b>307</b>	222	85	235	72	124



Экибастуз	118	99	19	113	5	1
Петропавловск	198	85	113	104	94	2 594
<b>ИТОГО</b>	<b>4673</b>	<b>2757</b>	<b>1916</b>	<b>3403</b>	<b>1270</b>	<b>1231372</b>

Подтверждение остатка не получено по счетам не работающим длительный период и имеющим предписания фискальных органов.

б) счета депозитов юридических лиц

Подразделение (филиал)	Всего	В тенге	В ин.вал.	Подтверж. остатки	Не подтверж. остатки	Сумма не подтвержден. Остатков
Головной офис	15	12	3	15		
Алматы	24	15	9	20	4	632008
Астана	16	15	1	4	12	5961 550
Павлодар	19	18	1	19	0	0
Семипалатинск	45	39	6	45	0	0
Усть-Каменогорск	7	7	0	7	0	0
Экибастуз	1	1	0	1	0	0
Петропавловск	2	1	1	2	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>129</b>	<b>108</b>	<b>21</b>	<b>113</b>	<b>16</b>	<b>6593558</b>

с) ссудные счета юридических лиц

Подразделение (филиал)	Всего	В тенге	В ин.вал.	Подтверж. остатки	Не подтверж. остатки	Сумма не подтвержден. остатков
Головной офис	123	12	3			
Алматы	90	37	53	90	0	0
Астана	17	9	8	0	17	608833
Павлодар	1026	999	27	1009	17	9163
Семипалатинск	337	100	237	334	3	0
Усть-Каменогорск	54	34	20	54	0	0
Экибастуз	22	17	5	22	0	0
Петропавловск	47	13	34	35	12	18136
<b>ИТОГО</b>	<b>1716</b>	<b>1283</b>	<b>433</b>	<b>1544</b>	<b>172</b>	

## ПЛАНОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ РАЗВИТИЯ БАНКА

Показатели развития банка определены в рамках разработанного и утвержденного Правлением ОАО «Альянс Банк» бюджетом на 2002 год.

Выполнение плановых показателей развития Банка за 2002г. представлено следующими данными:

(млн.тенге)

Наименование статьи	Бюджет	Факт	Отклонение
<b>I. АКТИВЫ</b>	<b>18 557</b>	<b>21 986</b>	<b>+ 3 429</b>

- требования к клиентам	12 897	15 522	+ 2 625
- специальные резервы	- 159	-302	- 143
- общие резервы	- 380	-297	+ 83
<b>II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>16 520</b>	<b>19 891</b>	<b>+ 3 371</b>
- кредиты, полученные от банков	901	2 045	+ 1 144
- депозиты от других банков	250	824	+ 574
- обязательства перед клиентами	14 098	16 423	+ 2 325
<b>II. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>2 037</b>	<b>2 095</b>	<b>+ 58</b>

Активы Банка составили на 1 января 2003г. 21 986 млн.тенге, или 118% от финансового плана (18 557 млн.тенге).

Планомерный рост требований к клиентам, свидетельствует об активности в кредитных операциях. Прирост за 2002г., без учета спецрезервов, составил 121% (на 01.01.02г. - 7 030 млн.тенге, на 01.01.03г. - 15 522 млн.тенге), планом предусматривался рост 114%. Сверхплановое превышение размера требований наблюдается в течение всего года и на 01.01.03г. составляет 20%.

Обязательства Банка в течение отчетного года постоянно превышали запланированные данные. На 01.01.02г. они составили 19 891 млн.тенге, что на 20% выше планового уровня.

Выполнение бюджета банка, сформированного в Системе Управленческой Информации представлено следующими данными:

### ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

(млн.тенге)

Наименование статьи	Бюджет	Факт.	Отклонение
<b>I. ДОХОДЫ</b>	<b>2 069</b>	<b>2 560</b>	<b>+ 491</b>
- процентные	1 700	1 550	+37
- непроцентные	369	1 010	+ 454
<b>II. РАСХОДЫ</b>	<b>2 020</b>	<b>2 519</b>	<b>- 499</b>
- процентные	1 091	1 056	+ 35
- непроцентные	929	1 463	- 534
<b>III. ПРИБЫЛЬ</b>	<b>+ 49</b>	<b>+ 41</b>	<b>- 8</b>

В общем доходы, полученные Банком за 2002г. составили 2 560 млн.тенге, превышение запланированного уровня на 23% (2 069 млн.тенге) и данных прошлого года на 75%.

Доля процентных доходов по состоянию на 01.01.03г. составляет 68% от всех доходов. План по ним выполнен на 102%, в основном за счет полученного вознаграждения по кредитам, предоставленным клиентам.

Непроцентные доходы в 2002г. выросли на 454 млн.тенге и составили 823 млн.тенге, что выше показателя за предыдущий год на 505 млн.тенге.

Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы составили 127 млн.тенге. По сравнению с предыдущим годом доходы по обслуживанию клиентов возросли на 28 %, что связано с активизацией проводимых расчетных операций

клиентами в связи с пополнением текущих счетов и внедрением новых банковских продуктов. Наибольшее превышение по сравнению с планом наблюдается по прочим комиссионным доходам (121%), от выданных гарантий 119%. Проведение банком операций по купле-продаже иностранной валюты, дилинговых операций позволило банку получить доходы в размере 253 млн.тенге.

Расходы Банка составили за 2002г. 2 519 млн.тенге, превысив плановые данные на 25% (2 020 млн.тенге). По процентным расходам, которые составляют 42% от всех расходов Банка (1 056 млн.тенге), по сравнению с плановым уровнем наблюдается экономия на 3% (35 млн.тенге).

Непроцентные расходы (1 463млн.тенге) превысили плановые показатели (929 млн.тенге) на 57%.

Одной из основных статей в расходной части финансового плана являются расходы на резервы по убыткам от кредитной деятельности. Фактические расходы на формирование резервов 2002г., за минусом доходов по провизиям, составили 137 млн.тенге, планом же был предусмотрен возврат ассигнований на обеспечение 151 млн.тенге.

Расходы по оплате труда, прочим выплатам составили за отчетный период 225 млн.тенге, или 94 % от плана (239 млн.тенге).

Общехозяйственные расходы (8 % от всех расходов банка) были запланированы по принципу лимитирования текущих расходов, составив в 2002г. 241 млн.тенге, или 101 % от плана (239 млн.тенге).

#### *Данные по прочим расходам, не связанным с выплатой вознаграждения*

*Млн.тенге*

<b>Бал. счета</b>	<b>Статьи расходов</b>	<b>Сумма</b>
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>101 738</b>
<b>5601</b>	<b>Комиссионные расходы от полученных услуг по переводным операциям</b>	<b>8 526</b>
<b>5603</b>	<b>Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже ценных бумаг</b>	<b>2 238</b>
<b>5604</b>	<b>Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже иностранных валют</b>	<b>5 108</b>
<b>5606</b>	<b>Комиссионные расходы от полученных услуг по полученным гарантиям</b>	<b>5 420</b>
<b>5608</b>	<b>Прочие комиссионные расходы</b>	<b>12 510</b>
	в т.ч. – комиссионные расходы от полученных услуг по кассовым операциям	2 014
	- комиссионные расходы от полученных услуг по консалтинговым услугам	5 054
	- комиссионные расходы от полученных услуг по ведению корсчетов в инвалюте	5 442
<b>5743</b>	<b>Расходы на инкассацию</b>	<b>5 543</b>
<b>5745</b>	<b>Расходы на рекламу</b>	<b>126 570</b>
<b>5747</b>	<b>Представительские расходы</b>	<b>7 441</b>
<b>5750</b>	<b>Расходы по аудиту и консультационным услугам</b>	<b>4 144</b>
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>32 075</b>
5788	в т.ч. по нематериальным активам	2 964
<b>5802</b>	<b>Прочий операционный расход</b>	<b>26 489</b>
	в т.ч. – информационные услуги	6 156

	- плата за услуги связи (Казахстан-On Line, Astel)	13 040
	- расходы по выигрышным вкладам	423
	- расходные материалы по операционной и кассовой деятельности (	2 845
	- взносы за участие в КМВБ	2 743
	- расходы по реализации, страхованию драгоценных металлов	1 282
<b>5900</b>	<b>Штрафы</b>	<b>26 078</b>
<b>5921</b>	<b>Прочие расходы от банковской деятельности</b>	<b>53 746</b>
	в т.ч. - взнос в Фонд страхования вкладов	14 345
	- плата за юридические услуги	14 968
	- взнос в АФК	7 062
	- обслуживание законодательной базы	340
	- консультационные услуги	8 371
	- расходы по кредитам	815
	- расходы по присвоению рейтинга	2 923
	- расходы на инструктивный материал	272
	- прочие (нотариальные услуги, выпуск карточек, размещение годового баланса, подписка)	4 650
<b>5922</b>	<b>Прочие расходы от небанковской деятельности</b>	<b>20 265</b>
	в т.ч. - расходы на поздравление	2 850
	- расходы по розыгрышам	3 567
	- расходы за счет чистого дохода	5 052
	- спонсорская помощь	8 796
	<b>ВСЕГО</b>	<b>437 891</b>

## **АНАЛИЗ ВЫПОЛНЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ПЛАНОВ ПО ПЕРЕХОДУ И ДОСТИЖЕНИЮ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ И ИХ ВЫПОЛНЕНИЕ**

В 2001 году Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25 июня 2001 года №245 ОАО «Иртышбизнесбанк» признан выполнившим требования Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 декабря 1996 года №292.

Таким образом, ОАО "Альянс Банк", как правопреемник ОАО «Иртышбизнесбанк» вошел в перечень банков, в чьи депозитные сертификаты и во вклады (на депозиты) могут быть размещены пенсионные активы компании по управлению пенсионными активами, а также ЗАО "Государственный накопительный пенсионный фонд".

К концу 2002 года в рамках мероприятий по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета ОАО «Альянс Банк» выполнены следующие мероприятия:

- Все филиалы подключены к защищенной корпоративной сети Банка, что позволяет им иметь доступ к информационным ресурсам Головного офиса в режиме реального времени (on-line).
- Создана Главная бухгалтерская книга с учетом данных пяти филиалов Банка. Подключение филиалов в г. Павлодар и Семипалатинск планируется на март 2003 года.
- Созданы централизованные модули (на базе ГО и пяти филиалов) «Операционный день», «Депозитный модуль», «Кредитный модуль».

- Созданы централизованные модули по учету заработной платы, учету основных средств.
- Автоматизированная банковская система построена на самых передовых технологиях с использованием инструментальных разработок компании Oracle.
- Все основные системы имеют горячий резерв, с географическим разнесением основных и резервных серверов.
- В банке внедрена система управленческой отчетности в соответствии с международными стандартами.

## ОПЕРАЦИИ БАНКА НА РЫНКЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Расширение сети обменных пунктов, открытие РКО и работа на Казахстанской Фондовой бирже позволили банку получить 97 986 тыс.тенге нетто-доходов по операциям по купле-продаже иностранной валюты. Объемы купли-продажи валюты характеризуются следующими данными:

Филиал	Доллар США		Немецкая марка		Российский рубль	
	Покупка	Продажа	Покупка	Продажа	Покупка	Продажа
Алматы	28867	29938	2218	2650	73566	77854
Астана	10753	12638	205	1498	35333	2197
Павлодар	5035	5373	48	178	573	622
Семипалатинск	513	3237	6	7	97	227
Усть-Каменогорск	2683	5805	26	29	2635	2819
Экибастуз	727	5986	300	463	3850	18390
Петропавловск	276	915	24	31	1471	1469
<b>Всего по банку</b>	<b>48854</b>	<b>63892</b>	<b>2827</b>	<b>4856</b>	<b>117525</b>	<b>103578</b>

## НОВЫЕ ВИДЫ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

Развитие бизнеса происходило не только путем географического расширения присутствия на рынке и торговыми кампаниями, но и разработкой и внедрением новых банковских продуктов.

Внедрен и успешно развивается система переводов "Western Union".

Самым успешным продуктом, реализованным в 2002 году, стала программа экспресс-кредитования физических лиц. В соответствии с Договором о предоставлении гарантий от 17 июля 2002 года, заключенным с между ОАО «Фонд гарантирования потребительских кредитов» и ОАО «Альянс Банк», Банк осуществляет предоставление потребительских кредитов под гарантии Фонда. В настоящее время объемы экспресс-кредитования сильно возросли. Это произошло после реализации нового направления экспресс-кредитования – отпуск товара в кредит через торговые точки. На сегодняшний день заключены договоры о совместной деятельности с такими торговыми организациями, как «Планета Электроники», ТОО «Мобител», Мебельный Центр «Леонардо», «Алси».

В 2002 г. ОАО «Альянс Банк» приступил к осуществлению программы ипотечного кредитования. Ипотечное кредитование осуществляется Банком в соответствии с Генеральным соглашением № 25 от 30 июня 2002 г., заключенным с ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания». Банк осуществляет выдачу ипотечных кредитов, а затем передает

права требований по данным кредитам ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания», и действует уже как обслуживающий Банк. Объемы ипотечных кредитов ежемесячно возрастают.

В 2003 году предполагается разработка программы кредитования коммерсантов ("челноков") под залоги квартир, автомобилей, ТНП. Также развитие бизнеса по купле-продаже дорожных чеков (American express, Thomas Cook)

## ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕЙФОВЫМ УСЛУГАМ

Среди многочисленных операций на банковском рынке ОАО «Альянс Банк» предлагает населению услуги по сейфовому хранению, предоставляя своим клиентам в аренду сейфовые ячейки.

**Аренда сейфов** - услуга банка, предоставляемая клиентам (физическим и юридическим лицам) для хранения драгоценностей, ценных бумаг, документов и других ценностей.

Основными преимуществами услуги сейфового хранения являются такие, как:

**удобство** - возможность хранения документарных и материальных ценностей в индивидуальной сейфовой ячейке (*safe deposit*);

**хранение ценностей** - на период летнего сезона, командировок, поездок и т.д.;

**конфиденциальность** - гарантия тайны и неприкосновенности сдаваемых на хранение ценностей;

**надежность** - круглосуточная охрана сейфовой ячейки.

При предоставлении данной услуги используется современное сейфовое оборудование отечественного и импортного производства.

Всего в 2002 году заключено договоров на сейфовые услуги -95, из них, по филиалу в г.Алматы -35, г. Семипалатинск -21, г. Павлодар -39.

Доходы от предоставления сейфовых услуг за 2002 год составили 603,2 тыс. тенге.

## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ИНФОРМАЦИОННОЙ СИСТЕМЫ БАНКА В 2002 ГОДУ, ТЕХНИЧЕСКОЕ ОСНАЩЕНИЕ И СРЕДСТВА СВЯЗИ БАНКА.

В 2002 году основным направлением развития ИС была централизация системы управления банковской деятельностью в головной банк. Это подразумевало перенос данных, хранящихся локально в филиалах, на централизованный сервер, допускающий удаленную работу с ним. В течение последнего квартала 2002 года в централизованную базу данных были мигрированы Алматинский, Экибастузский, Усть-Каменогорский, Астанинский и вновь открытый Петропавловский филиал. Оставшиеся два филиала - Павлодарский и Семипалатинск будут централизованы в первом квартале 2003 года.

Централизация позволила нам консолидировать в едином месте всю финансовую информацию, все правила проведения операций и бухгалтерского учета. Существенно упростились процедура введения изменений в системе, так как появилась единая точка управления, тем самым снизились риск неверного конфигурирования системы в филиале.

Кроме этого, схема работы предоставляет руководству Банка удобный инструмент управления, планирования и оперативного контроля финансовых потоков между его подразделениями, отделениями и филиалами. Централизованное хранение данных позволяет перевести подготовку сводной и консолидированной отчетности в автоматический режим, а работникам уделять больше времени для анализа и принятия управленческих решений.

В связи с переходом были разработаны унифицированные схемы документооборота и формы отчетности. Единая концепция электронного документооборота позволяет Банку не тратить время своих специалистов на ручное выполнение учетных функций - весь необходимый объем аналитической работы система делает самостоятельно, и сотрудники Банка теперь могут сосредоточить свое внимание на функциях дополнительного контроля, управления и анализа подготовленных системой нормативных и синтетических показателей.

Работа с единой базой данных требует использования высокоскоростных линий связи, что было решено приобретением Frame Relay каналов у ведущего поставщика подобных решений - ДСПД ОАО "Казахтелеком". Емкость этих каналов составляет 128/64 (PIR/CIR). Для резервирования в настоящий момент используется подобная сеть от ОАО "Астел", одновременно ведутся работы по переводу резервной сети на спутниковые станции SkyStar Advantage, предоставляемые ОАО "Казахтелеком".

Для своего технического оснащения банк использует оборудование известных производителей, зарекомендовавших себя многолетней работой на местном рынке. Серверное оборудование используется производства Intel Corp., сетевое и коммуникационное - Intel, Cisco и Avaya соответственно.

Централизация дала толчок к развитию новых платежных инструментов, одним из ее эффектов стало появление такой услуги как моментальные переводы между клиентами банка, расположенными в разных филиалах.

Так же банк активно развивает моментальные платежи населения с использованием системы Western Union.

В настоящее время банк прорабатывает возможность использования сети Internet для инициации банковских операций, но таких операций в банке пока не существует и в 2002 году их не было.

Продолжается формирование и совершенствование парка компьютерного оборудования согласно утвержденного плана развития информационных систем банка. Парк компьютерного оборудования регулярно пополняется в соответствии с составленным планом и с учетом возможной модернизации, в связи с возникающими в условиях расширения филиальной сети, потребностями.

Постоянно ведется работа по совершенствованию профессионального уровня работников банка в области информационных технологий.

## **КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА**

Основная цель кадровой политики Банка заключается в обеспечении оптимального баланса процессов обновления и сохранения численного и качественного состава кадров в его развитии в соответствии с потребностями самой организации, требованиями действующего законодательства, состоянием рынка труда.

В 2002 году Стратегическим планом Банка в качестве приоритетного направления в кадровой работе было предусмотрено повышение эффективности работы персонала

посредством развития внутрикорпоративных взаимоотношений, дополнительного обучения, а также внедрения современных психотехнологий делового общения, позволяющих повысить коммуникативную компетентность персонала фронт-офиса Банка при взаимодействии с клиентами.

Динамика изменений по количественному составу персонала по системе ОАО "Альянс Банк" отслеживается в ежемесячных отчетах, предоставляемых работниками кадровых служб филиалов в Управление по работе с персоналом Головного Банка.

В течение 2002 года, учитывая расширение сети филиалов, имел место рост общей численности работников. Так если на начало 2002 года общая численность работников составляла 252 человека, из них Головной офис – 105 человек, то к концу года, общее количество сотрудников составило 464 человека, из них 142 – Головной офис. Осуществлялись мероприятия по увеличению удельного веса работников фронт-офиса каждого филиала по отношению к общей численности работающего в филиале персонала за счет централизации бэк-офисных операций.

Большое значение Банком уделяется вопросам найма и отбора персонала. Существующая система отбора предполагает объявление внутреннего и внешнего конкурса на каждую вакантную должность, приоритетное рассмотрение кандидатов в первую очередь из числа сотрудников Банка (внутренних кандидатов), проведение процедуры психологического тестирования при отборе сотрудников на вакантные должности в Головном офисе.

В направлении развития корпоративной культуры в течение 2002 года проводились различные мероприятия как спортивного, так и культурно-развлекательного характера. Сотрудники Головного Банка и филиалов принимали участие в различных межбанковских спартакиадах, турнирах по боулингу, КВН, совместно праздновали профессиональные, национальные и международные праздники.

С 2002 года начинает свою историю внутреннее информационное электронное издание «Вестник Альянс Банка», являющееся неотъемлемой частью жизни Банка, каналом общения между руководством и персоналом, Головным офисом и филиалами. В Вестнике предусмотрен ряд рубрик: история Банка, анонсы и объявления, кадровые назначения, мероприятия, достижения сотрудников, фотогалерея и другие, созданные в целях оперативного информирования персонала о внутренней жизни Банка.

В Банке успешно функционирует система обучения персонала. Она предусматривает две формы обучения:

- внутрикорпоративное обучение, когда представители филиалов приезжают на специально разработанные только для сотрудников Альянс Банка тренинги;
- направление отдельных сотрудников на тренинги и семинары, проводимые в других городах Казахстана и стран СНГ.

Для проведения специальных обучающих программ привлекаются как «внешние» тренеры и консультанты, так и руководящие работники Головного Банка.

Программой обучения предусмотрено также посещение представителями топ-менеджмента Банка международных конференций, симпозиумов и совещаний в области банковской деятельности.

По состоянию на 1 января 2003 года 125 сотрудников Банка прошли обучение, из них более 80 работников фронт-офисов, управляющих РКО филиалов приняли участие в социально-психологических тренингах по развитию коммуникативной компетентности в деловом общении и эффективному взаимодействию с клиентами. Для руководителей высшего звена управления проводился тренинг «Стратегическое управление: постановка системы». Остальные сотрудники проходили обучение во внешних учебных центрах:



«Образовательный центр Казинформтелеком» (г.Алматы), «International Executive Training Centre» (г.Алматы), агентство «Новый город» (г. Алматы), компания «IT stuff» (г.Алматы), «Центр кадровых технологий XXI век» (г.Москва), «Visa Business School» (г.Киев) и др.

Банк разработал и постоянно совершенствует систему мотивации и оплаты труда персонала, предусматривающую поощрение работников по итогам индивидуальной работы, итогам работы Банка, премирование к праздникам и т.п.

### СОЦИАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПО БАНКУ

Фактическая численность на 1 января 2003 года составила 464 человека, среднемесячная численность – 368 человека.

Фонд заработной платы за 2002 год работников списочного и несписочного состава и совместителей в целом по ОАО «Альянс Банк » составил 224 963 тыс.тенге, численность работников, принимаемая для исчисления средней зарплаты и других средних величин - 368 человек, а среднемесячная зарплата 1-го работающего – 51 тыс.тенге.

В течение года банком отчислено в бюджет социального налога – 40 742 тыс.

### УЧАСТИЕ БАНКА В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ

В отчетном году банком была оказана благотворительная помощь различного рода организациям и фондам, а также физическим лицам, в сумме 8797 тыс.тенге. Юридическим лицам помощь оказывалась путем перечисления денежных средств на расчетный счет, физическим лицам - наличными средствами.

#### *Благотворительная деятельность Банка в 2002г.*

Тыс. тенге				
№	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате
1.	Школы, детские учреждения	814	0	компьютерная техника игрушки
2.	Пенсионеры	290	290	приобретение продуктов питания
3.	Больницы			
4.	Фонды	2 551	2 506	Муз.центр, телевизор
5.	Другие юридические лица	5 074	5 074	
6.	Другие физические лица	68	68	
	<b>ИТОГО</b>	<b>8 797</b>	<b>7 938</b>	

### ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Служба Внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка и подчиняется Председателю Правления Банка. В своей работе служба руководствуется:

- Законодательством Республики Казахстан;
- Нормативными и правовыми документами Национального Банка Республики Казахстан;
- Международными и казахстанскими стандартами бухгалтерского учета и аудита;

- Положением о Внутреннем аудите Банка;
- Корпоративными стандартами Банка по проведению банковских операций;
- Распорядительными и планово-координирующими документами Банка.

Службу Внутреннего аудита возглавляет Начальник службы Внутреннего аудита, который назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка. Сотрудники Внутреннего аудита назначаются на должность и освобождаются от должности приказом Председателя Правления Банка по представлению Начальника службы Внутреннего аудита.

Основной целью службы Внутреннего Аудита являлась защита законных интересов банка, акционеров, кредиторов и клиентов банка путем организации контроля за соблюдением работниками банка законодательства и стандартов профессиональной деятельности, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабом проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Штат Внутреннего Аудита состоит из 4 единиц:

- Начальник службы - 1
- Главный специалист - 1
- Ведущий специалист - 1
- Специалист - 1

В октябре 2002г. был составлен и утвержден график проведения проверок ОАО “Альянс Банк” на период с 15 октября 2002г. по 1 февраля 2003г. В соответствии с данным графиком были проведены проверки по Алматинскому филиалу и по Головному офису Банка по следующим операциям:

	Наименование филиала	Период аудита	Проверяемые позиции
1	Алматинский филиал	с 15/10/02 по 15/12/02	Ссудный портфель
2	Головной офис	с 15/12/02 по 01/02/03	1. Корпоративный стандарт Банка
			2. Начисление заработной платы
			3. Ссудный портфель

По итогам данных проверок были оформлены справки.

В 2002 году Внутренний Аудит планирует основное внимание сконцентрировать на деятельности филиалов. Кроме того, Внутренним Аудитом будет продолжена работа в области совершенствования и формирования Процедур, Правил и организации Внутреннего контроля в банке.

**Председатель Правления**  
**Ж.Ж. Ертаев**

**Главный бухгалтер**  
**А.Т. Мамырбеков**