

Ежегодная отчетность ОАО «Альянс Банк»

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Банковский рынок Казахстана характеризуется средней степенью конкуренции и наличием высокого вступительного барьера в виде требований законодательства к минимальному размеру собственного капитала. Концентрация активов банковского сектора довольно высока – на долю крупнейших трех банков (Казкомерцбанк, Банк Туран-Алем, Народный Банк) приходится примерно 58% банковского рынка.

Количество банковских продуктов и услуг, предполагаемых на рынке, достаточно велико (несколько десятков). Явных лидеров по большинству банковских продуктов не наблюдается. Иными словами, явных долгосрочных конкурентных преимуществ по подавляющему большинству банковских продуктов нет ни у одного из банков РК.

Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**1. Состав Совета Директоров**

<i>Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров</i>	<i>Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года</i>
Рамазанов Серикжан Мнайдарович	<i>Председатель Совета Директоров.</i> С 1998 года первый заместитель Председателя Правления ОАО "Темирбанк". С 2001 года Председатель правления ОАО "Иртышбизнесбанк". На данный момент Директор ОАО «Фонд гарантирования потребительских кредитов»
Попелюшко Анатолий Висханович	<i>Член Совета Директоров.</i> Президент Акционерной компании «Рахат»
Салыкова Майра Какимбековна	<i>Член Совета Директоров.</i> Директор ТОО "Тринити", с 1997 Президент Центрально-Азиатского фонда системных исследований.
Сатбаев Кабылтай Дауткулович	<i>Член Совета Директоров.</i> Исполнительный директор Центра комплексного развития «Сары-Арка» (г. Астана)
Мажинов Игорь Шарипканович	<i>Член Совета Директоров.</i> С 2001 г. Заместитель Генерального директора ЗАО «ХОЗУ». ЗАО «ХОЗУ» переименовано в ТОО «Корпорация ХОЗУ». С 1999 года по 2001 г. вице – президент АОЗТ «Вертекс».

Список членов Правления Банка:

<i>Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа</i>	<i>Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года</i>
---	---

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»
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»

Список членов Ревизионной Комиссии:

<i>№</i>	<i>Фамилия, имя отчество члена ревизионной комиссии</i>	<i>Занимаемые должности в настоящее время</i>
1.	Ковалева Елена Александровна	Председатель Ревизионной Комиссии; Главный Бухгалтер ОАО «Алматы Кус»
2.	Садыков Сабыржан Мусаифович	Член Ревизионной Комиссии; Финансовый Директор ТОО «Астык-Астана-2030»
3.	Сураубаев Талгат Каниханович	Член Ревизионной Комиссии; Директор ТОО «ТалСуАгро»

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

За отчетный период было произведено первичное размещение второй эмиссии акций в размере 82 087 штук, номинальной стоимостью 10 000 тенге, на общую сумму 820 870 000 тенге.

<i>Наименование покупателя акций</i>	<i>Местонахождение</i>	<i>Количество (штук)</i>	<i>Общая Сумма (в тенге)</i>
ТОО «Группа Компаний «Ант»	г. Алматы, Ауэзовский р-н, ул. Шакарима, 136;	15 446	154 460 000
ТОО «Легиста»	г. Алматы, Ауэзовский р-н, ул. Шакарима, 136;	15 455	154 550 000
ТОО «Рахат-Шымкент»	г. Шымкент, ул. Нефтебазовская, 11;	18 000	180 000 000
ТОО «Ineko Investment Kazakhstan»	г. Алматы, ул. Сатпаева, 80;	19 167	191 670 000
ТОО «Бумтранс»	г. Алматы, ул. Павлодарская, 82 ;	8 600	86 000 000
ОАО «Алматы Кус»	г. Алматы, ул. Гоголя, 95, 71;	5 419	54 190 000

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 (при открытом способе размещения акций доля неразмещенных акций не учитывается), по состоянию на 01 января 2003 года:

<i>Наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц</i>	<i>Доля акционеров в Уставном капитале (%)</i>
Товарищество с Ограниченной Ответственностью "Ineko Investment Kazakhstan"	9,58
Товарищество с Ограниченной Ответственностью "Рахат-Шымкент"	9,00
Товарищество с Ограниченной Ответственностью "Легиста"	7,73
Товарищество с Ограниченной Ответственностью "Группа компаний Ант"	7,72

Товарищество с Ограниченной Ответственностью "Бумтранс"	6,55
Открытое Акционерное Общество "ФПП"Семей"	6,48
Товарищество с Ограниченной Ответственностью "Жана Гасыр"	5,64
Товарищество с Ограниченной Ответственностью "Астык Астана - 2030"	5,50
Товарищество с Ограниченной Ответственностью "Коммерцэлит"	5,50
Товарищество с Ограниченной Ответственностью "Компания "Идеал ЛТД"	5,04
Открытое Акционерное Общество "Алматы-Кус"	5,00

3. Информация о 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:

Наименование покупателя акций, Местонахождение	Сфера деятельности	Количество (штук)	Общая Сумма (в тенге)
ОАО «Фонд гарантирования потребительских кредитов» Г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Выдача гарантий, поручительств по кредитной деятельности	10 000	10 000 000
ТОО «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

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

Наименование юридических лиц, в которых ОАО «Альянс Банк» владеет более 5% от оплаченного уставного капитала	Доля Банка в Уставном капитале (%)
ОАО «Фонд гарантирования потребительских кредитов»	100,00
ТОО «Альянс Инвестмент Менеджмент»	39,00

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:

Вид инвестиций	(в тыс. тенге)			
	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	98 800	49 800	49 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	598 232	8 436 987	5 211 874	3 823 345
в том числе:				
государственные ценные бумаги	276 804	6 020 958	3 640 929	2 656 833
негосударственные ценные бумаги	321 428	2 416 029	1 570 945	1 166 512
Прочие инвестиции*	0	10 000	0	10 000

2. Кредитный портфель:

Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

Отрасль	Предыдущий		Отчетный	
	год	Доля, %	год	Доля, %
Оптовая торговля	3 991 920	56,79%	7 435 114	46,55%
Розничная торговля	192 399	2,74%	608 457	3,81%
Сельское хозяйство	217 926	3,10%	668 859	4,19%
Пищевая промышленность	552 686	7,86%	1 428 590	8,94%
Строительство	4 981	0,07%	380 501	2,38%
Добывающая промышленность	2 049	0,03%	298 027	1,87%
Металлургия	14 557	0,21%	87 638	0,55%
Машиностроение	39 456	0,56%	30 594	0,19%
Нефтегазовая отрасль	-	-	330 050	2,07%
Медицина	11 062	0,16%	11 295	0,07%
Химическая промышленность	7 101	0,10%	-	-
Энергетика	4 697	0,07%	27 693	0,17%
Гостиничный бизнес	13 336	0,19%	302 404	1,89%
Финансовый сектор	-	-	507 822	3,18%
Транспорт и коммуникации	93 875	1,34%	346 657	2,17%
Прочие	1 883 481	26,78%	3 509 763	21,97%
Всего:	7 029 526	100,00%	15 973 464	100,00%

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

(в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	668,797	1 970 622	471 609	2 438 727	1 966 672	164 200	19 949	7 700 576
доллар США	286 549	508 872	478 184	4 201 154	1 397 419	1 382 449		8 254 627
евро					18 261			18 261
прочие валюты								0
Всего	955 346	2 479 494	949 793	6 639 881	3 382 352	1 546 649	19 949	15 973 464

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан:

(в тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год (01.01.02)				Отчетный год (01.01.03)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	4 430 019	63,02		63,02	12 561 673	63,02	241 943	63,02
Субстандартный	1 424 646	20,27	107 921	20,27	2 403 950	20,27	56 036	20,27
Неудовлетворительный	927 819	13,20	221 266	13,20	552 459	13,20	14 419	13,20
Сомнительный с повышенным риском	91 566	1,30	45 783	1,30	307 532	1,30	4 574	1,30
Безнадежный	155 476	2,21	155 476	2,21	147 852	2,21	1 124	2,21
Всего	7 029 526	100	530 446	100	15 973 464	100	318 096	100

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		1 614 930	31 635 744	25 526 634	7 723 950	-90
доллар США		5 414 596	14 683 831	12 135 250	8 249 514	286 337
евро						
прочие валюты						

<i>Всего</i>	<i>7 029 526</i>	<i>46 319 575</i>	<i>37 661 884</i>	<i>15 973 464</i>
--------------	------------------	-------------------	-------------------	-------------------

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
Ссуды и средства банкам	336 466	4,10%	1 252 726	5,70%
<i>в тенге</i>	<i>206 065</i>	<i>2,51%</i>	<i>386 700</i>	<i>1,76%</i>
<i>в валюте</i>	<i>130 401</i>	<i>1,59%</i>	<i>866 026</i>	<i>3,94%</i>
Кредиты и средства от банков	863 931	12,45%	2 723 921	13,69%
<i>в тенге</i>	<i>180 003</i>	<i>2,59%</i>	<i>434 000</i>	<i>2,18%</i>
<i>в валюте</i>	<i>683 928</i>	<i>9,85%</i>	<i>2 289 921</i>	<i>11,51%</i>

ОАО "Альянс Банк" был предоставлен синдицированный заем со стороны ведущих российских банков на сумму \$6 млн сроком на 6 месяцев с опционом продления на 6 месяцев. Агентом сделки выступит ведущая российская инвестиционная группа «Ренессанс Капитал», а в число участников синдиката войдет несколько влиятельных российских банков, включая Банк «Русский Стандарт».

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

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

(в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая Разница
тенге	12,4	2 888 701	7 630 248	10 490 184	5 748 637	
доллар США	9	2 179 307	8 323 200	14 510 105	8 446 570	80 358
прочие валюты		2	31	71	42	
Всего	10,7	5 068 010	15 953 479	25 000 360	14 195 249	

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц

(в тыс. тенге)

Депозиты	До	От 1 до	От 3 до	От 6 мес.	От 9 мес.	Свыше	Всего
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	до 9 мес.	до 12 мес.	12 мес.	
Юридические лица	168 123	4 407 195	5 589 098	-	64 573	-	10 228 989
Физические лица	196 752	43 374	1 205 734	-	2 498 584	21 816	3 966 260
Всего	364 875	4 450 569	6 794 832	-	2 563 157	21 816	14 195 249

5. Временная структура займов по годам погашения.

(в долл. США)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению	
		27.05.03	
Renaissance Nominees (Cyprus)	6 000 000	6 000 000	Основной долг
		270 000	Вознаграждение
Всего		6 270 000	

6. Анализ финансовых результатов.

<i>(в тыс. тенге)</i>				
I.	Объем оказанных услуг	Предыдущий год (дата)	Отчетный год (дата)	Увелич. / уменьш., %
	Кредитование, всего	13 545 975	44 162 594	226,02
	в том числе:			
	банкам	1 194 510	152 000	-87,27
	юридическим лицам (кроме банков)	11 675 049	41 825 800	258,25
	физическим лицам (населению)	676 416	2 184 794	222,99
	Торговое финансирование, всего	592 690	1 893 369	219,45
	в том числе:			
	гарантии	592 690	1 631 260	175,23
	аккредитивы	-	262 109	-
	Расчетно-кассовое обслуживание, всего	17 052 611	68 210 443	300
	в том числе:			
	перевод платежей юридических лиц	16 264 595	58 552 544	260
	денежные переводы физических лиц	72 805	276 659	280
	услуги по конвертации	2 570 203	9 381 241	265
	другое			
	Привлечение депозитов, всего	14 395 327	24 401 779	69,51
	в том числе:			
	от банков	2 718 000	2 867 371	5,5
	от юридических лиц (кроме банков)	8 330 840	10 517 745	26,25
	от физических лиц (населения)	3 346 487	11 016 663	229,2
	Прочие услуги			

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.

В конце 2001 года основная доля акционерного капитала Банка перешла к новым акционерам, а в 2002 году Банк изменил своё название с ОАО «Иртышбизнесбанк» на ОАО "Альянс Банк" и осуществил смену расположения головного офиса, переведя его из г.Павлодара в г.Алматы.

В условиях продвижения брэнда нового банка важнейшим аспектом работы Банка была активная деятельность по завоеванию рынка банковских услуг и созданию благоприятного общественного отношения к Банку. В связи с этим в 2002 году была проделана большая работа по формированию нового имиджа Банка, который позиционировался как межрегиональный коммерческий Банк республиканского уровня, важнейшими задачами которого являются поддержка отечественных товаропроизводителей и максимально полное удовлетворение запросов клиентов.

В течение истекшего года на финансовом рынке Казахстана Банком начали предлагаться клиентам новые услуги.

- Совсем новый для Казахстана банковский продукт – факторинг, услуги по которому на рынке банковских услуг Республики Казахстан еще не развиты и предоставляются только несколькими финансовыми институтами.
- Начато экспресс-кредитование клиентов (беззалоговое) под гарантию Фонда гарантирования потребительских кредитов, в т.ч. на приобретение бытовой техники.
- Проработана и запущена программа ипотечного кредитования через КИК.

- Популярным стал новый вид кредитования – факторинг.
- Появились и активно стал развиваться финансовый лизинг.
- Развиваются и набирают обороты документарные операции (импортные и экспортные аккредитивы)
- Разработана дисконтная программа для владельцев VIP депозитов банка.
- Осуществлялись операции по учету векселей казахстанских производственных компаний
- Получена лицензия НБРК на проведение брокерско-дилерской деятельности.
- Расширена (внедрена во всех филиалах Банка) система быстрых переводов Western Union.
- В Банке начали работать системы SWIFT и Reuters.
- Для улучшения качества оказания услуг и развития клиентской базы Банка создан как отдельная структура Департамент розничного бизнеса. В структуре Банка создано Управления кредитных рисков, призванное контролировать и улучшать качество ссудного портфеля Банка.

Осуществлено размещение дополнительной эмиссии акций банка на сумму 820 млн. тенге, а также регистрация эмиссии субординированных облигаций на общую сумму 3 млрд. тенге. В результате этого оплаченный УК Банка достиг 2 млрд. тенге.

У Банка появилась дочерняя брокерско-диллерская компания – ТОО «Альянс Инвестмент Менеджмент», которая успешно работает на казахстанском рынке уже более 7 лет.

Были привлечены средства пенсионных фондов, посредством размещения в Банке депозитов КУПА.

Был открыт синдицированный займ от ведущих Российских банков (организатор Ренессанс Капитал) под залог ГЦБ.

Была проведена работа по разработке нового фирменного стиля ОАО «Альянс Банк» и последующее оформление зданий головного Банка и филиалов в соответствии с ним.

Создана временная версия интернет-сайта банка.

В настоящее время филиальная сеть Банка состоит из 7 филиалов. В стадии подготовки к открытию находятся филиалы в городах Караганда (третий по численности населения город Республики) и Атырау (областной центр нефтяного региона с самым высоким уровнем средней заработной платы по Казахстану)

	<i>ИТОГО</i>	<i>ГБ</i>	<i>Алматы</i>	<i>Астана</i>	<i>Усть-Кам.</i>	<i>Семип-нск</i>	<i>Екибастуз</i>	<i>Павлодар</i>	<i>Петропавловск</i>
<i>Количество клиентов на 01.01.03</i>	20 116	117	2 390	910	2 194	6 920	2 016	5 212	357
- физические лица	17 176	22	1 744	679	1 951	6 244	1 919	4 324	293
- юридические лица	2 940	95	646	231	243	676	97	888	64
<i>Количество клиентов на 01.01.02</i>	13 415	0	1 174	964	1 051	5 163	707	4 356	0
- физические лица	11 250	0	801	704	943	4 623	638	3 541	0
- юридические лица	2 165	0	373	260	108	540	69	815	0

Количество клиентов Банка за 2002 год увеличилось на 6 701 клиентов, в том числе:

- юридические лица - на 5 948

- физические лица - на 772

Банк имеет корреспондентские счета в 11 банках. В течение 2002 г. были открыты счета в двух банках: «Диалог-Оптим» (г.Москва, Россия), «БелВнешЭкономБанк» (г. Минск, Республика Беларусь).

Инвестиции в основные средства в 2002г. составили 302,7 млн. тенге.

в том числе:

- Здания и сооружения, земля 84,0 млн.тенге
- Капитальные затраты по арендованным зданиям 78,1 млн.тенге
- Компьютерная техника и оборудование (сетевое оборудование – сервера, компьютеры) 23,2 млн. тенге
- Транспортные средства (спецмашины для служебного пользования) 23,3 млн.тенге
- Прочее оборудование (офисное оборудование, кассовая техника, офисная мебель) 82,7 млн.тенге
- Нематериальные активы (программы) 11,4 млн.тенге

Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на эмитента органами государственного управления, судом, государственным арбитражем или третейским судом в течение последнего года:

№	Дата	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций	Степень исполнения
1	2002 год	Верховный Суд	Несвоевременный возврат при досрочном отзыве депозита	финансовый	Пеня: 10,631,057 тенге Госпошлина: 678,995 тенге	100%

Председатель Правления

Ертаев Ж.Ж.

Главный бухгалтер

Мамырбеков А.Т.

М.П.