

Акционерное Общество «Альянс Банк»



АЛЪЯНС БАНК

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**Первый выпуск купонных облигаций в пределах
первой облигационной программы и
привилегированных акции**

Алматы, 2005 год

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение к инвесторам	3
Раздел I. Общие сведения о Банке	4
1.1. Резюме	4
1.2. История создания и развития	4
1.3. Рейтинги международных и отечественных агентств	5
1.4. Информация о филиалах	5
Раздел II. Управление и акционеры	8
2.1. Структура органов управления	8
2.1.1. Общее собрание акционеров	8
2.1.2. Совет Директоров	8
2.1.3. Исполнительный орган	9
2.2. Организационная структура	9
2.3. Акционеры	11
2.4. Сведения по участию АО «Альянс Банк» в уставном капитале других юридических лиц	11
2.5. Сведения об аффилированных лицах	11
2.6. Принадлежность к ассоциациям, объединениям и общественным организациям	12
Раздел III. Описание деятельности Банка	13
3.1. Стратегия развития	13
3.2. Конкуренция и риски	13
Раздел IV. Финансовое состояние Банка	17
4.1. Активы	17
4.2.1. Основные средства и нематериальные активы	17
4.2.2. Ценные бумаги	18
4.2.3. Ссудный портфель	19
4.3. Пассивы	23
4.3.1. Собственный капитал	23
4.3.2. Обязательства	25
4.4. Финансовые показатели	27
4.4.1. Структура доходов и расходов	27
4.4.2. Исполнение пруденциальных нормативов	28
4.4.3. Анализ по срокам погашения	29
Раздел V. Основные сведения о выпуске облигаций и привилегированных акции	30
5.1. Цели выпуска	30
5.2. Общие данные о выпуске облигаций	30
5.3. Механизм выплаты купона и погашения облигаций	33
5.4. Сведения о предыдущем выпуске	33
5.5. Цели выпуска привилегированных акции	34
5.6. Общие данные о выпуске привилегированных акции	35
5.7. Механизм выплаты дивидендов по привилегированным акциям	36
5.8. Сведения о предыдущих выпусках привилегированных акции	36
Приложение 1	37
Приложение 2	38

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые Дамы и Господа,

В 2002 году на рынке казахстанских банковских услуг появилось новое имя – Альянс Банк. Сегодня можно смело говорить об успехе Альянс Банка в последовательной, но в то же время динамичной реализации амбициозных планов по вхождению в число ведущих банков Казахстана. По итогам 2005 года Альянс Банк вышел на шестое место среди коммерческих банков республики по размеру активов.

Менее чем за три года нам удалось не только подтвердить свою приверженность высоким стандартам работы, но и продолжить поступательное движение вперед в качестве одного из самых быстроразвивающихся финансовых институтов страны. Динамика финансовых показателей развития Альянс Банка опережает показатели развития банковской системы Республики Казахстан.

Решительная региональная политика привела к тому, что филиальная сеть банка в настоящее время насчитывает 11 филиалов и 33 расчетно-кассовый отдел в 12 городах Казахстана. В ближайшие месяцы произойдет открытие филиала Альянс Банка в г. Уральске, а также расширится сеть расчетно-кассовых отделов, которая охватит малые города на западе Казахстана - Аксай, Кульсары и Жанаозен.

В конце сентября прошлого года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Альянс Банку первый в его истории рейтинг финансовой устойчивости на уровне "Е+" и рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитным обязательствам в иностранной валюте на уровне Вa3/Нр. Все рейтинги имеют прогноз стабильный. В октябре 2004 года Moody's Investors Service изменил прогнозы долгосрочного депозитного рейтинга в иностранной валюте Вa3 и рейтинга финансовой устойчивости FSR Е+ на позитивный со стабильного.

А 8 апреля 2005 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило свои рейтинги Альянс Банку: долгосрочный – «В+», краткосрочный – «В», индивидуальный – «D» и рейтинг поддержки – «4». Прогноз по долгосрочному рейтингу – «Стабильный».

Таким образом, менее чем за три года Альянс Банк передвинулся с 15 на 6 позицию в рейтинге казахстанских коммерческих банков, создал историю взаимоотношений с международными финансовыми институтами (банком было привлечено три синдицированных займа, два из них уже погашено), получил международный рейтинг с изменением его прогноза на позитивный.

Мы убеждены, что выбранный Альянс Банком курс на создание качественно новых стандартов банковского обслуживания, позволит каждому из наших партнеров и клиентов в максимальной степени отвечать духу времени, в котором мы живем и всегда быть на шаг впереди конкурентов.

Настоящий Инвестиционный Меморандум содержит информацию об условиях первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Альянс Банк» в количестве 5 000 000 (пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) тенге на общую сумму 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге, а также информацию об условиях выпуска привилегированных акции в количестве 50 000 (пятьдесят тысяч) штук.

Инвестиционный Меморандум подготовлен на основании Проспекта выпуска облигаций АО «Альянс Банк» (далее по тексту «Банк»), зарегистрированного в соответствии с действующим законодательством Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций под номером В57-1 от 12 апреля 2005 года (национальный идентификационный номер **KZPC1Y03B571**).

Финансовая отчетность о деятельности Банка представлена в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и подтверждена отчетом аудиторской компании ТОО «Делойт и Туш».

Председатель Правления

Ж.Ж. Ертаев

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1.1 Резюме

Таблица 1. Резюме Банка

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«Альянс Банкі» акционерлік қоғамы	Акционерное общество «Альянс Банк»	Joint stock company «Alliance Bank»
Сокращенное наименование	«Альянс Банкі» АК	АО «Альянс Банк»	JSC «Alliance Bank»
Вид собственности	Частная		
Организационно – правовая форма	Акционерное общество		
Юридический адрес	480046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80 e-mail: info@alb.kz , www.alb.kz		
Фактический адрес	480091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100А тел.: +7 (3272) 58 40 40, факс: 59 67 87		
Банковские реквизиты	Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, г. Алматы, Коктем-3, дом 21. БИК 190501965, корреспондентский счет 900161265		
Дата государственной регистрации	– первичная регистрация 13 июля 1999 года (ОАО «Иртышбизнесбанк»), – дата перерегистрации 13 марта 2002 года (ОАО «Альянс Банк») – дата перерегистрации 13 марта 2004 года (АО «Альянс Банк»)		
Регистрационный номер	4241-1900-АО	Код ОКПО: 39031459	
Регистрационный номер налогоплательщика	451 800 015 025		
Вид деятельности	Банковская деятельность		
Лицензии	Лицензия Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте от 31.05.2004 г. за № 250. Государственная лицензия на занятия брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 25 февраля 2003 года за № 0401100532		

1.2 История создания и развития

Акционерное общество «Альянс Банк» - один из динамично развивающихся казахстанских банков второго уровня, успешно работающий на рынке банковских услуг более 10 лет.

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

Открытое акционерное общество «Иртышбизнесбанк» было создано 07 июля 1993 года. Открытое акционерное общество «Семипалатинский городской акционерный банк» было создано 24 апреля 1992 года.

В связи с реорганизацией, ОАО «Семипалатинский городской акционерный банк» было преобразовано в филиал, и в качестве Головного подразделения был выбран офис ОАО «Иртышбизнесбанк» в г. Павлодаре. 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» представляло собой устойчивую банковскую структуру, имеющую большой опыт комплексного обслуживания предприятий среднего и малого бизнеса в регионах республики.

В 2001 году произошла смена основных акционеров ОАО «Иртышбизнесбанк». Новыми акционерами Банка стал консорциум казахстанских компаний в составе: ОАО «Алматы Кус», ТОО «Астык - Астана 2030», ТОО «Корпорация Байт», ТОО «Жана Гасыр-НС» и ряда других. В связи с чем, 13 марта 2002 года была завершена перерегистрация Банка, и он получил наименование ОАО «Альянс Банк».

В декабре 2002 года Банк осуществил первый выпуск именных купонных субординированных облигаций объемом 3 млрд. тенге. Облигации обращаются в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» в листинге «А».

В октябре 2003 года Банк зарегистрировал второй выпуск купонных индексированных облигаций общим объемом 2 млрд. тенге. Облигации обращаются в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» в листинге «А».

В октябре 2004 года Банк зарегистрировал третий выпуск именных купонных индексированных облигаций общим объемом 3 млрд. тенге. Облигации обращаются в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» в листинге «А».

1.3 Рейтинги международных и отечественных агентств

Международным агентством Moody's Investors Service 29 сентября 2003 года АО «Альянс Банк» присвоен рейтинг E+/Ba3/NP, где E+ рейтинг финансовой силы, Ba3 – долгосрочный рейтинг по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом. Способность банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте, оценена агентством на уровне NP (Not Prime). В октябре 2004 года Moody's Investors Service изменил прогноз долгосрочного депозитного рейтинга в иностранной валюте Ba3 и рейтинга финансовой устойчивости FSR E+ на позитивный.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 08 апреля 2005 года АО «Альянс Банк» присвоило рейтинги долгосрочный – «B+», краткосрочный – «B», индивидуальный – «D» и рейтинг поддержки – «4». Прогноз по долгосрочному рейтингу – «Стабильный».

1.4 Информация о филиалах

Филиальная сеть АО «Альянс Банк» охватывает одиннадцать крупных городов Республики Казахстан:

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Актау.
Республика Казахстан, Мангистауская область, г. Актау, мкр-н 13, "Бизнес - Центр", 55
Тел.: +7 (3292) 42 87 07
Факс: +7 (3292) 42 87 27
№ 1111 – 1943 – Ф-л от 31.01.2005 г.
e-mail: aktu@alb.kz
Директор филиала: Сайдазимова Мадина Султановна

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Алматы.
480046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100а.
Тел.: 7 3272 585 000
Факс: 7 3272 597 195
№ 4241-1900-АО от 13.03.2002 г.
e-mail: almt@alb.kz
Директор филиала: Жауарова Галия Кажкеновна.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Астана.
473000, Республика Казахстан, г. Астана, пр. Республики, 8.
Тел.: 7 3172 580 191
Факс: 7 3172 580 192
№ 1567-1901-Ф-л от 08.05.2002 г.
e-mail: astn@alb.kz

Директор филиала: Жаныбекова Заура Максұтовна.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Атырау.
465020, Республика Казахстан, г. Атырау, пр. Аззатык, 97
Тел.: 7 3122 586 058
Факс: 7 3122 586 838
№ 1778-1995-Ф-л от 19.11.2003г.
e-mail: atyrau@alb.kz
Директор филиала: Ким Раиса Ивановна

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Екибастузе.
638710, Республика Казахстан, г. Екибастуз, ул. Ленина, 53.
Тел.: 7 31835 4 04 32
Факс: 7 31835 5 41 20
№ 1048-1945-Ф-л 12.05.2002 г.
e-mail: ekbs@alb.kz
Директор филиала: Жумашева Бикеш Султановна.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Караганде.
470061, Республика Казахстан, г. Караганда, бульвар Мира, 35.
Тел.: 7 3212 563 641, 566 555
Факс: 7 3212 560 333
№ 2397-1930-Ф-л от 12.08.2003 г.
e-mail: krgd@alb.kz
Директор филиала: Умертаев Бахткали Рыспаевич.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Костанай
110000, Республика Казахстан, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 67
тел.: (3142) 39 45 66, 54 72 64
факс: (3142) 39 73 45
e-mail: kstn@alb.kz
№ 2244 – 1937 – Ф-л от 04.02.2005 г.
Директор филиала: Хусаинов Серыкбай Ансаганович

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Павлодаре.
637002, Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Торайгырова, 64.
Тел.: 7 3182 329 190
Факс: 7 3182 329 464
№ 1360-1945-Ф-л от 14.05.2002 г.
e-mail: pavl@alb.kz
Директор филиала: Святова Маржан Аманжоловна.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Петропавловске.
492000, Республика Казахстан, г. Петропавловск, ул. Мира, 159.
Тел.: 7 3152 410 414
Факс: 7 3152 413 382
№ 1222-1948-Ф-л от 04.07.2002 г.
e-mail: petr@alb.kz
Директор филиала: Синельников Сергей Анатольевич.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Семипалатинске.
490050, Республика Казахстан, г. Семипалатинск, пл. Абая, 5.
Тел.: 7 3222 563 887, 565 786
Факс: 7 3222 561 895
№ 1527-1917-Ф-л от 29.04.2002 г.
e-mail: smsk@alb.kz
Директор филиала: Бугыбаев Бекмухамет Садуакасович.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Усть-Каменогорске.
492019, Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 68.
Тел.: 7 3232 248 701
Факс: 7 3232 248 702
№ 1535-1917-Ф-л от 29.04.2002 г.
e-mail: ustk@alb.kz
И.О. Директора филиала: Савушкина Елена Ивановна.

РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

2.1 Структура органов управления

Органами управления Банка являются:

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

Общее собрание акционеров

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

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

Совет директоров

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

Таблица 2. Состав Совета Директоров по состоянию на 01/02/05 г.

№	Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале эмитента	Доля в дочерних и зависимых организациях
1.	Мажинов Игорь Шарипканович 1970 г.р.	<i>Председатель 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».	Не имеет	Не имеет
2.	Попелюшко Анатолий Висханович 1948 г.р.	<i>Член Совета Директоров.</i> С 1992 года Президент Акционерной компании «Рахат»	Не имеет	Не имеет
3.	Сатбаев Кабылтай Дауткулович 1946 г.р.	<i>Член Совета Директоров.</i> С 1998 г. исполнительный директор Центра комплексного развития «Сары-Арка» (г. Астана)	Не имеет	Не имеет
4.	Ертаев Жомарт Жадыгеревич 1972 г.р.	<i>Член Совета Директоров</i> С 1999г. директор филиала ОАО «Иртышбизнесбанк» в г.Астана. С 2001г. Вице-президент, Председатель Правления АО «Сеймар». С 2002 г. Председатель Правления АО «Альянс Банк».	0,006	Не имеет
5.	Ашляев Казбек Сопыжанович 1945 г.р.	<i>Член Совета Директоров</i> 1991-1993 гг – заместитель министра туризма, физической культуры и спорта. 1993-1995 гг. – начальник Республиканского Управления физического воспитания и спорта Министерства образования Республики Казахстан. 1995-2004 гг.- Президент ОАО ДБ «Альфа-Банк Казахстан»	Не имеет	Не имеет

Исполнительный орган

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

Таблица 3. Список членов Исполнительного органа по состоянию на 01/02/2005 г.

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале эмитента (%)	Доля в дочерних и зависимых организациях
1.	Ертаев Жомарт Жадыгерович 1972 г.р.	<i>Председатель Правления.</i> С 1999г. директор филиала ОАО «Иртышбизнесбанк» в г.Астана. С 2001г. Вице-президент, Председатель Правления АО «Сеймар». С 2002 г. Председатель Правления АО «Альянс Банк».	0,006	Не имеет
2.	Агеев Алексей Александрович 1972 г.р.	<i>Первый Заместитель Председателя Правления.</i> С 1996 года заместитель председателя правления ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный Банк». С 1999 года Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «ИртышБизнесБанк».	0,030	Не имеет
3.	Байтенов Нуртаза Мунайтбасович 1966 г.р.	<i>Заместитель Председателя Правления</i> 2002 -2004 г.г. - партнер по аудиту Deloitte & Touche.	Не имеет	Не имеет

2.2 Организационная структура

По состоянию на 01 января 2005 года общая численность сотрудников головного Банка составила 286 человек, в филиалах - 600. На 01 февраля 2005 года фактическая численность сотрудников Банка составила 937 человек, их них - 300 человек в головном Банке и в филиалах Банка - 637 человек.

Сведения об организационной структуре Банка отражены в Приложении 1.

Руководители основных подразделений Банка:

Департамент по связям с общественностью и рекламе

Управляющий Директор – Бабкин Константин Валерьевич, 1971 г.р.

Департамент корпоративного финансирования

Управляющий Директор

по корпоративному финансированию – Решетова Элина Николаевна, 1969 г.р.

Директор – Кунанбаев Тимур Адильевич, 1976 г.р.

Департамент финансового планирования

Управляющий Директор – Керейбаев Даурен Жумагалиевич, 1971 г.р.

Департамент мониторинга развития бизнеса

Управляющий Директор – Степанова Ирина Константиновна, 1969 г.р.

Департамент международных отношений

Директор – Ахметкаримова Альмира Нарелхановна, 1978 г.р.

Департамент казначейства

Управляющий Директор – Джантаев Тимир Булатович, 1974 г.р.

Департамент маркетинга и разработки продуктов
Управляющий Директор – Султанова Аида Султановна, 1965 г.р.

Департамент бухгалтерского учета и отчетности
Главный бухгалтер - Мамырбеков Абылкасым Туленович, 1965 г.р.

Департамент Банковских Технологий
Директор – вакансия
заместитель Директора Департамента – Маркова Елена Викторовна, 1967 г.р.

Департамент корпоративной защиты
Директор Департамента – Гришечкин Олег Николаевич, 1952 г.р.

Руководители Филиалов Банка:

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Актау.
Директор филиала - Сайдазимова Мадина Султановна, 1968 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Алматы.
Директор филиала – Жауарова Галия Кажкеновна, 1962 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Астана.
Директор филиала - Жаныбекова Заура Максутовна, 1968 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Атырау.
Директор филиала – Ким Раиса Ивановна, 1945 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Екибастузе.
Директор филиала – Жумашева Бикеш Султановна, 1961 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Караганды.
Директор филиала - Умертаев Бахткали Рыспаевич, 1963 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Костанай.
Директор филиала - Хусаинов Серыкбай Ансаганович, 1962 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Павлодаре.
Директор филиала - Святова Маржан Аманжоловна, 1960 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Петропавловск.
Директор филиала - Синельников Сергей Анатольевич, 1973 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Семипалатинск.
Директор филиала - Бугыбаев Бекмухамет Садуакасович, 1957 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Усть-Каменогорск.
и.о. Директора филиала – Савушкина Елена Ивановна, 1960 г.р.

2.3 Акционеры

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 1 февраля 2005 года:

Таблица 4

Держатели акций	Доля в выпущенном уставном капитале (%)	Количество держателей
Физические лица	0,07	11
Юридические лица	91,40	29
Номинальный держатель	8,53	1
ИТОГО	100	41

Список акционеров Банка, владеющих десятью (10) и более процентами от общего количества акций по состоянию на 01 февраля 2005 года:

Таблица 5. Список акционеров Банка

Полное наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц	Место нахождения акционеров – юридических лиц или паспортные данные и место жительства акционеров – физических лиц	Доля акционеров в Уставном капитале (%)
ЗАО «ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ»*	480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67, офис 201	8,53

*номинальный держатель

По состоянию на 01 февраля 2005 года акционеров, владеющих десятью, и более процентами акций в выпущенном уставном капитале общества нет.

ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» является единственным депозитарием в Республике Казахстан и является уполномоченным депозитарием по обслуживанию ценных бумаг, эмитируемых Министерством финансов РК и Национальным банком РК. Центральный депозитарий обеспечивает учет государственных, муниципальных и негосударственных (торгующихся на бирже) ценных бумаг. **Первый руководитель:** Капышев Бахытжан Хабдешевич.

2.4 Сведения по участию АО «Альянс Банк» в уставном капитале других юридических лиц

Наименование юридического лица	Доля участия Банка в Уставном капитале
ТОО «Первое кредитное бюро»	14,28%
АО «ФК «Альянс Капитал»	9,00%
ЗАО «СК «Альянс Полис»	9,00 %
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,33 %
АО «Национальный Процессинговый Центр»	1,37 %

2.5 Сведения об аффилированных лицах

АО «Альянс Банк» не владеет сведениями о лицах, являющихся по отношению к АО «Альянс Банк» аффилированным лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.6 Принадлежность к ассоциациям, объединениям и общественным организациям

Таблица 6. Принадлежность Банка к ассоциациям, объединениям и общественным организациям

<i>Наименование</i>	<i>Местонахождение</i>
<i>ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»</i>	<i>480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.</i>
<i>НОО «Ассоциация банков РК»</i>	<i>480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 50. оф.721б.</i>
<i>ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»</i>	<i>480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.</i>
<i>ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»</i>	<i>480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.</i>
<i>Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации S.W.I.F.T. SCRL</i>	<i>Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium</i>
<i>Visa International Service Association</i>	<i>PO Box 39662 London W2 6WH United Kingdom</i>
<i>АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»</i>	<i>480091, г. Алматы ул. Панфилова, 98.</i>
<i>ТОО «Первое кредитное бюро»</i>	<i>480100, г. Алматы ул. Абдуллиных, 31.</i>

РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1 Стратегия развития

Стратегия стабильного роста

В сложившихся экономических условиях, учитывая все прогнозы и тенденции, Банк определил для себя стратегию стабильного роста, согласующегося с темпами экономического роста в республике, а также укрепление и улучшение позиций банка в свете макроэкономической стабилизации в Казахстане.

Под стратегией стабильного роста мы понимаем построение универсального и конкурентоспособного банковского бизнеса, дальнейшее развитие и расширение географии деятельности банка, с максимальным использованием его сильных сторон. Стратегически Банк нацелен на поддержание темпов развития бизнеса с некоторым превышением общего темпа развития банковского сектора.

Банк выбирает для себя традиционные направления, при этом концентрируясь на эффективных и относительно менее рискованных финансовых инструментах и направлениях, включая развитие малого и среднего бизнеса, розничного бизнеса, передовых информационных технологий.

Таким образом, стратегия стабильного роста означает:

- рост надежности и устойчивости Банка за счет крупных инвестиций в капитал и устранения субъективных рисков финансовой деятельности, в том числе административных, кадровых и политических;
- использование традиционно сильных сторон Банка, способствующих созданию добавленной стоимости в течение длительного времени;
- разумное и контролируемое развитие в части банковских продуктов, клиентских сегментов, географии представительства;
- максимизация доходов и минимизация затрат;
- улучшение качества обслуживания клиентов;
- тщательный выбор внутренних информационных систем.

3.2 Конкуренция и риски

Возросшая конкуренция на рынке банковских услуг приводит к необходимости внутренних системных преобразований, а дальнейшее развитие национальной экономики требует появления различных видов банковских продуктов.

Доля АО «Альянс Банк» на рынке банковских услуг составляет 5,0 %. На сегодняшний день в качестве ближайших конкурентов можно указать АО «Банк ЦентрКредит» и АО «НурБанк». В таблицах 8-12 представлена динамика развития АО «Альянс Банк» в сравнении с ведущими казахстанскими банками второго уровня. Данные представлены в разбивке по группам.

Первая группа банков:

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

Вторая группа банков:

- АО «Альянс Банк»;
- ОАО «НурБанк»;
- АО «Банк Каспийский»;
- АО «Евразийский Банк».

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

Таблица 7. Динамика изменения активов

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)
1 Группа	815 432,30	87,7	1 224 423,02	85,1	1 990 295,08	84,4	1 957 353,93	84,3
Альянс Банк	21 986,04	2,4	50 441,181	3,5	119 989,76	5,1	115 933,16	5,0
НурБанк	36 430,10	3,9	58 411,050	4,1	89 643, 93	3,8	91 967,46	4,0
Банк Каспийский	29 053,60	3,1	54 934,410	3,8	80 027,42	3,4	78 846,95	3,4
Евразийский Банк	26 748,68	2,9	50 415,600	3,5	78 019,95	3,3	76 688,94	3,3
2 группа	114 218,42	12,3	214 202,24	14,9	367 681,07	15,6	363 436,51	15,7
ВСЕГО	929 650,72	100	1 438 625,26	100	2 357 976,15	100	2 320 790,44	100

Таблица 8. Динамика изменения собственного капитала

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)
Итого 1 Группа	74 412,07	82,8	106 541,90	80,6	165 001,42	78,2	167 571,51	78,2
Альянс Банк	2 095,21	2,3	3 869,386	2,9	15 988,08	7,6	16 387,84	7,6
НурБанк	6 067,95	6,8	7 123,368	5,4	10 310,82	4,9	10 468,45	4,9
Банк Каспийский	2 986,49	3,3	6 161,325	4,7	9 649,31	4,6	9 687,03	4,5
Евразийский Банк	4 321,16	4,8	8 461,110	6,4	10 024,99	4,7	10 168,82	4,8
Итого 2 группа	15 470,81	17,2	25 615,19	19,4	45 973,20	21,8	46 712,14	21,8
ВСЕГО	89 882,89	100	132 157,09	100	210 974,62	100	214 283,65	100

Таблица 9. Динамика изменения ссудного портфеля (нетто)

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)
Итого 1 Группа	528 150,50	89,6	800 542,95	86,9	1 347 687,89	86,9	1 348 075,24	86,7
Альянс Банк	15 465,64	2,6	31 649,35	3,4	53 529,50	3,5	55 696,67	3,6
НурБанк	18 582,58	3,2	37 568,86	4,1	69 129,92	4,4	68 656,41	4,4
Банк Каспийский	19 614,34	3,3	35 230,08	3,8	47 684,33	3,1	50 336,35	3,2
Евразийский Банк	7 625,45	1,3	16 025,24	1,7	33 135,71	2,1	32 547,97	2,1
Итого 2 группа	61 288,01	10,4	120 462,79	13,1	203 479,47	13,1	207 237,40	13,3
ВСЕГО	589 438,51	100	921 005,74	100	1 551 167,36	100	1 555 312,64	100

Таблица 10. Динамика изменения депозитной базы

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)
Итого 1 Группа	509 663,66	86,3	722 332,88	85,0	1 825 293,66	85,0	1 783 956,85	84,9
Альянс Банк	16 422,57	2,8	36 184,42	4,3	104 001,68	4,8	99 545,32	4,7
НурБанк	23 019,23	3,9	34 631,15	4,1	79 333,11	3,7	81 499,01	3,9
Банк Каспийский	20 111,34	3,4	28 512,99	3,4	70 378,12	3,3	69 159,92	3,3
Евразийский Банк	21 121,20	3,4	27 995,09	3,3	67 994,96	3,2	66 520,12	3,2
Итого 2 группа	80 674,34	13,7	127 323,66	15,0	321 707,87	15,0	316 724,37	15,1
ВСЕГО	590 338,00	100	849 656,54	100	2 147 001,53	100	2 100 681,22	100

Таблица 11. Динамика портфеля ценных бумаг

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма млн. тенге	уд. вес (%)						
Итого 1 Группа	131 023,71	82,0	238 214,32	82,2	330 624,57	79,9	343 869,12	78,5
Альянс Банк	3 823,34	2,4	13 201,57	4,6	37 815,75	9,1	43 104,96	9,8
НурБанк	7 393,86	4,6	10 434,65	3,6	6 105,83	1,5	6 195,30	1,4
Банк Каспийский	5 075,11	3,2	7 746,72	2,7	12 945,35	3,1	16 610,09	3,8
Евразийский Банк	12 374,40	3,2	20 302,33	7,0	26 378,23	6,4	28 292,58	6,5
Итого 2 группа	28 666,71	18,0	51 685,26	17,8	83 245,15	20,1	94 202,93	21,5
ВСЕГО	159 690,42	100	289 899,58	100	413 869,72	100	438 072,05	100

Анализ факторов риска по группам:

Одной из важных задач АО «Альянс Банк» является формирование эффективной, сбалансированной и управляемой системы, способной адекватно реагировать на изменяющуюся рыночную среду и обеспечить стабильное развитие Банка. В Банке функционирует специализированное Управление контроля рисками, призванное разрабатывать и совершенствовать систему управления банковскими рисками. Управление контроля рисками осуществляет идентификацию и измерение всех рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк; определяет необходимые ограничения; настраивает контрольную среду и осуществляет постоянный мониторинг за показателями деятельности Банка, сопряженными с рисками.

Основные принципы Банка по управлению рисками:

- своевременная оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк;
- эффективная система внутреннего контроля;
- обеспечение финансовой устойчивости и доходности Банка при минимальном уровне принимаемых рисков.

Кредитный риск - в первую очередь Банк обеспечивает высокую диверсификацию ссудного портфеля путем соблюдения лимитов на отрасли и сектора экономики; широкое проникновение в кредитование малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц. На сегодняшний день организационная структура имеет четкое разделение на подразделения, ответственные за работу с клиентами и продажи банковских продуктов и подразделения, осуществляющие управление кредитными рисками. Кредитный риск контролируется путем установления лимитов кредитования как по банкам – партнерам, филиалам, так и по конкретным заемщикам. Для определения кредитоспособности и платежеспособности заемщиков используется система рейтингов. За всеми выданными коммерческими займами проводится постоянный текущий и глубокий мониторинг. При возникновении проблемных кредитов Банк рассматривает возможность проведения финансовой реабилитации заемщика. В случае, когда дефолт неизбежен, специализированное управление по проблемным кредитам осуществляет взыскание задолженности во внесудебном либо в судебном порядке, обеспечивая минимальные потери для Банка.

Процентный риск - представляет собой риск возникновения потерь, в следствии неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. С учетом ситуации на рынке и макроэкономических прогнозов текущая процентная политика периодически пересматривается. Процентные ставки по преобладающей части активов и обязательств банка являются фиксированными. Минимальные Гэпы и контроль за уровнем спреда на всех временных горизонтах позволяет банку эффективно управлять процентным риском.

Валютный риск - связан с неопределенностью будущего движения процентных ставок, т.е. цены национальной валюты по отношению к иностранным валютам. Управление валютным риском осуществляется путем установления соответствующих лимитов на размер открытой валютной позиции. На основе анализа валютной структуры баланса и макроэкономических прогнозов о

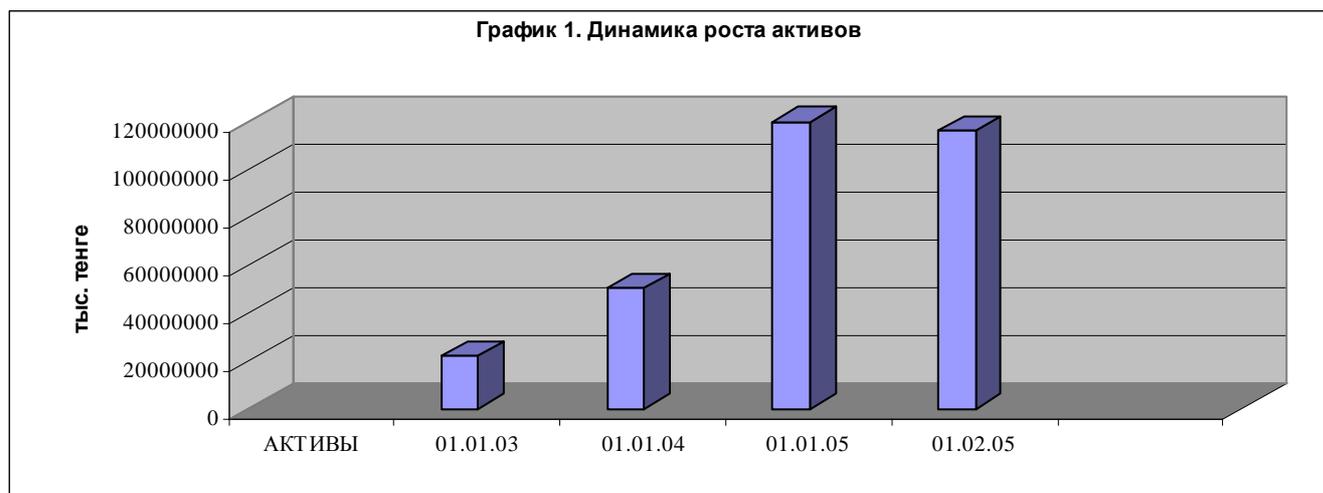
дальнейшем развитии ситуации на рынке текущая валютная политика периодически пересматривается.

Риск несбалансированной ликвидности - уровень ликвидности достигается путем поддержания необходимого соотношения между собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления. Банк располагает определенным запасом ликвидных активов, которые соответствуют по срокам размеру потенциальных обязательств.

Риски конкуренции - управление рисками конкуренции Банк осуществляет как на стратегическом уровне путем сегментации рынка и определения целевых групп клиентов, так и на уровне отдельного продукта. Ежемесячно проводится анализ основных казахстанских банков по всем показателям финансово – хозяйственной деятельности. Банк разрабатывает и внедряет новые продукты. Важное внимание уделяется постоянному повышению качества обслуживания.

РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА

4.1 Активы



За период 2003-2005 гг. совокупные активы выросли в 5,5 раза и на 1 января 2005 года составили 119 989 763 тыс. тенге. По состоянию на 1 февраля 2005 года активы Банка составили 115 933 162 тыс. тенге. Темп роста АО «Альянс Банк» за 2004 год стал одним из самых высоких среди ведущих банков Казахстана.

4.2.1 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, используемые в финансово-хозяйственной деятельности Банка, учитываются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает фактические затраты Банка на приобретение и возведение основных средств и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние. Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется на основе равномерного метода списания стоимости в течение всего срока полезной службы.

Основные средства

Таблица 12. Структура основных средств

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	Уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	Уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	Уд. вес (%)
Земля, здания и сооружения	130 348	27,5	171 937	27,3	337 314	28,7	337 314	28,0
Строящиеся основные средства	-	-	-	-	6 571	0,6	6 571	0,5
Компьютерное оборудование	61 795	13,1	110 661	17,6	161 860	13,8	185 240	15,4
Прочие основные средства	140 176	29,6	185 690	29,6	419 580	35,7	422 247	35,1
Капитальные затраты по арендованным зданиям	93 072	19,7	108 666	17,3	160 000	13,6	160 000	13,3
Транспортные средства	47 979	10,1	51 753	8,2	89 745	7,6	92 892	7,7
ИТОГО	473 370	100	628 707	100	1 175 070	100	1 204 264	100

Таблица 13. Амортизация основных средств (тыс.тенге)

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/02/2005		
	Первоначальная стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Земля, здания и сооружения	337 314	32 194	305 120
Строящиеся основные средства	6 571	-	6 571
Компьютерное оборудование	185 240	48 200	137 040
Прочие основные средства	422 247	118 241	304 006
Капитальные затраты по арендованным зданиям	160 000	37 173	122 827
Транспортные средства	92 892	20 259	72 633
ИТОГО	1 204 264	256 067	948 197

Нематериальные активы

По состоянию на 1 февраля 2005 года стоимость нематериальных активов Банка составила 121 452 тыс. тенге (Таблица 14). Основную долю инвестиций в нематериальных активах занимает информационная система управления банковской деятельностью «Новая Афина», которая была приобретена и внедрена в головном офисе АО «Альянс Банк» и его филиалах в 2000 году.

Таблица 14. Структура нематериальных активов

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма тыс.тн	Уд. вес (%)	сумма тыс.тн	Уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	Уд. вес (%)	сумма тыс.тн	Уд. вес (%)
ИСУБД "Новая Афина"	26 320	90,7	36 136	65,5	36 136	30,3	36 136	29,8
СПЭД Банк-клиент	-	-	8 616	15,6	12 839	10,7	12 839	10,6
ПО Navision Attain	-	-	-	-	16 561	13,9	16 561	13,6
ПО oracle database Enterprise	-	-	-	-	13 262	11,1	13 262	10,9
ПО Online	-	-	-	-	9 760	8,2	9 760	8,0
Прочие	2 689	9,3	10 435	18,9	30 795	25,8	32 894	27,1
ИТОГО	29 009	100	55 187	100	119 353	100	121 452	100

«Новая Афина» - современная динамично развивающаяся «клиент-серверная» система на базе промышленной СУБД Oracle, включающая в себя главную бухгалтерскую книгу и вспомогательные журналы, является надежным и долгосрочным инструментом эффективного управления Банком.

Таблица 15. Амортизация нематериальных активов (тыс. тенге)

Нематериальные активы	1/2/2005		
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
ИСУБД "Новая Афина"	36 136	14 331	21 805
СПЭД Банк-клиент	12 839	3 133	9 706
ПО Navision Attain	16 561	2 378	14 183
ПО oracle database Enterprise	13 262	1 152	12 110
ПО Online	9 760	2 101	7 659
Прочие	32 894	7 183	25 711
ВСЕГО	121 452	30 278	91 174

4.2.2 Ценные бумаги

На сегодняшний день Банком сформирован качественный портфель ценных бумаг. На 1 февраля 2005 года портфель ценных бумаг достиг 43 104 955 тыс. тенге, из которых основную долю (89,51%) составляют инвестиции в государственные ценные бумаги. Негосударственные ценные бумаги соответственно составляют 10,49% и представлены ценными бумагами, находящимися в листинге «А» АО «Казахстанская фондовая биржа».

Таблица 16. Структура портфеля ценных бумаг (тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное Сальдо (01.01.05г.)	Дебет	Кредит	Конечное Сальдо (01.02.05г.)
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	37 815 746	5 934 060	644 851	43 104 955
в том числе:				
государственные ценные бумаги	34 394 362	4 590 321	396 696	38 587 987
негосударственные ценные бумаги	3 421 384	1 343 739	248 155	4 516 968
Прочие инвестиции	39 200	8 550	-	47 750
Всего инвестиции	37 854 946	5 942 610	644 851	43 152 705

4.2.3 Ссудный портфель

На 1 февраля 2005 года ссудный портфель Банка вырос в 3,6 раза по сравнению с началом 2003 года, что было обусловлено увеличением инвестиций в реальный сектор экономики через финансирование предприятий малого и среднего бизнеса, а также крупных отечественных производителей.

Таблица 17. Структура ссудного портфеля по срокам

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)						
Краткосрочные кредиты	11 063 476	71,6	13 040 560	41,2	15 602 738	28,7	15 716 438	27,8
Долгосрочные кредиты	4 402 166	28,4	18 608 790	58,8	38 712 766	71,3	40 779 416	72,2
ВСЕГО	15 465 642	100	31 649 350	100	54 315 504	100	56 495 854	100

В связи с позитивными переменами в экономике РК возросли потребности в долгосрочных кредитах с низкой процентной ставкой для инвестиции в основные средства и расширение производства. В связи с этим в структуре ссудного портфеля Банка на 01 февраля 2005 года доля долгосрочных кредитов составила 72,2 % против 28,5 % на 01 января 2003 года.

При установлении процентных ставок по кредитам Банк руководствуется взаимными интересами, устанавливая конкурентоспособные ставки ссудного процента.

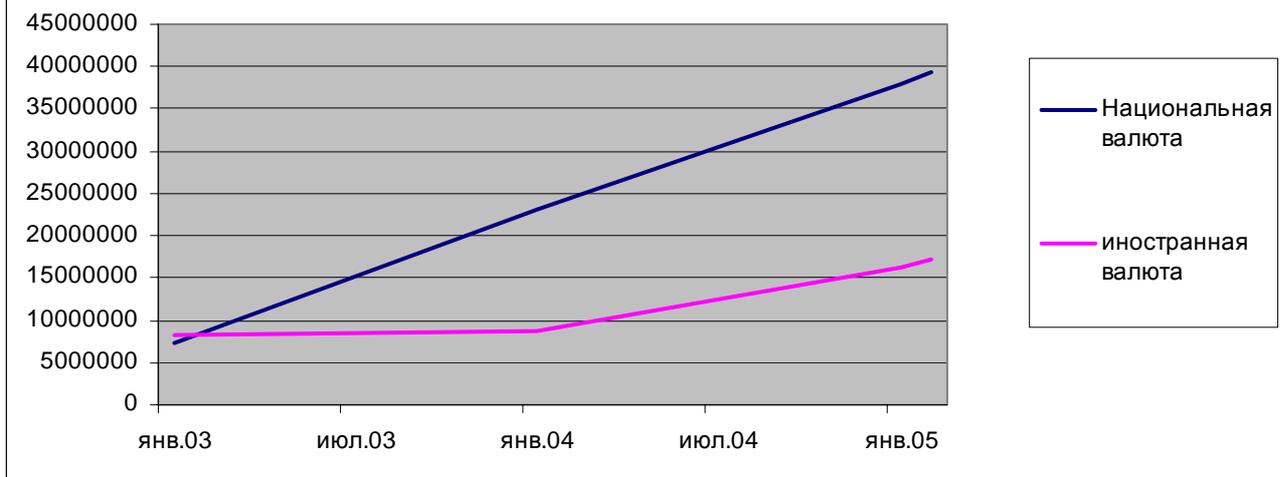
В таблице 18 представлены объемы выдаваемых кредитов в разрезе валют.

Таблица 18. Структура ссудного портфеля по видам валют

КРЕДИТЫ	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)						
Краткосрочные кредиты	11 063 476	71,6	13 040 560	42,2	15 602 738	28,7	15 716 438	27,8
национальная валюта	5 378 835	34,8	9 359 769	30,3	11 131 088	20,5	11 605 301	20,5
иностранная валюта	5 684 641	36,8	3 680 791	11,9	4 471 650	8,2	4 111 137	7,3
Долгосрочные кредиты	4 402 166	28,4	18 608 790	58,8	38 712 766	71,3	40 779 416	72,2
национальная валюта	1 813 919	11,7	13 639 324	43,1	26 911 709	49,5	27 729 022	49,1
иностранная валюта	2 588 247	16,7	4 969 466	15,7	11 801 057	21,8	13 050 394	23,1
ВСЕГО	15 465 642	100	31 649 350	100	54 315 504	100	56 495 854	100
Национальная валюта	7 192 754	46,5	22 999 093	72,7	38 042 797	70,0	39 334 323	70,0
иностранная валюта	8 272 888	53,5	8 650 257	27,3	16 272 707	30,0	17 161 531	30,0

На 1 февраля 2005 года объем кредитов, выдаваемых в иностранной валюте, по сравнению с началом 2004 года увеличился с 8,6 млрд. тенге до 17,2 млрд. тенге. Большее увеличение объемов кредитов в тенге с 22,9 млрд. тенге до 39,3 млрд. тенге объясняется снижением процентных ставок и укреплением национальной валюты.

График 2. Ссудный портфель в разрезе валют



В таблице 19 представлена временная структура ссудного портфеля по состоянию на 1 февраля 2005 г.

Таблица 19. Временная структура ссудного портфеля, (тыс.тенге)

Валюта кредита	От 1 до 3 мес		От 3 до 6 мес		От 6 до 9 мес		От 9 мес до 1 года		От 1 года до 3 лет		От 3 до 5 лет		Свыше 5 лет		Всего	
	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес
на 01.10.2004 год																
Тенге	812 943	1,4	959 858	1,7	1 002 458	1,8	8 830 042	15,7	22 528 324	40,1	2 930 148	5,2	2 270 550	4,0	39 334 323	70
Иностранная валюта	336 460	0,6	629 205	1,1	2 362 635	4,1	782 837	1,4	5 883 759	10,3	3 847 641	6,7	3 318 994	5,8	17 161 531	30
ВСЕГО	1 149 403	2,0	1 589 063	2,8	3 365 093	5,9	9 612 879	17,1	28 412 083	50,4	6 777 789	11,9	5 589 544	9,8	56 495 854	100

В таблице 20 представлены объемы выданных кредитов в разрезе физических и юридических лиц.

Таблица 20. Структура ссудного портфеля в разрезе физических и юридических лиц

Кредиты	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма тыс.тенге	уд.вес (%)						
Краткосрочные кредиты	11 063 476	71,5	13 040 560	41,2	15 602 738	28,7	15 716 438	27,9
<i>физические лица</i>	813 237	5,2	1 203 939	3,8	1 817 088	3,3	1 895 513	3,4
<i>юридические лица</i>	10 250 239	66,3	11 836 621	37,4	13 785 650	25,4	13 820 925	24,5
Долгосрочные кредиты	4 402 166	28,5	18 608 790	58,8	38 712 766	71,3	40 779 416	72,1
<i>физические лица</i>	708 171	4,6	2 034 363	6,4	8 406 871	15,5	9 000 785	15,9
<i>юридические лица</i>	3 693 995	23,9	16 574 427	52,4	30 305 895	55,8	31 778 631	56,2
ВСЕГО	15 465 642	100	31 649 350	100	54 315 504	100	56 495 854	100
<i>физические лица</i>	1 521 408	9,8	3 238 302	10,2	10 223 959	19	10 896 298	19
<i>юридические лица</i>	13 944 234	90,2	28 411 048	89,8	44 091 545	81	45 599 556	81

Таблица 21. Средние процентные ставки ссудного портфеля в разрезе валют

Кредиты	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	Сумма тыс. тенге	% ставка						
Краткосрочные кредиты	11 063 476	18,50	13 040 560	15,42	15 602 738	14,5	15 716 438	14,1
<i>физические лица</i>	5 378 835	20,00	9 359 769	15,50	1 817 088	14,9	1 895 513	9,3
<i>юридические лица</i>	5 684 641	16,80	3 680 791	15,20	13 785 650	14,5	13 820 925	14,8
Долгосрочные кредиты	4 402 166	15,20	18 608 790	15,24	38 712 766	14,1	40 779 416	14,0
<i>физические лица</i>	1 813 919	17,10	13 639 324	15,40	8 406 871	13,1	9 000 785	12,9
<i>юридические лица</i>	2 588 247	14,00	4 969 466	14,80	30 305 895	14,4	31 778 631	14,3
ВСЕГО	15 465 642	17,61	31 649 350	15,31	54 315 504	14,24	56 495 854	14,03
<i>физические лица</i>	7 192 754	19,30	22 999 093	15,44	10 223 959	13,42	10 896 298	12,27
<i>юридические лица</i>	8 272 888	16,10	8 650 257	14,97	44 091 545	14,43	45 599 556	14,45

На 1 февраля 2005 года объем кредитов физическим и юридическим лицам по сравнению с показателями на 1 января текущего года увеличился на 4%. Рост связан с разработкой в текущем году новых программ потребительского кредитования, а также с развитием малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан.

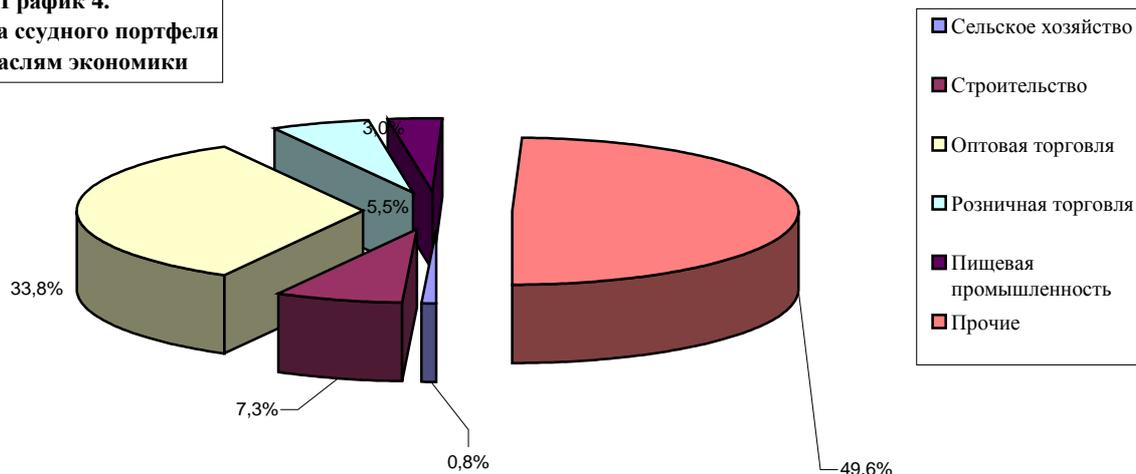
При общем увеличении ссудного портфеля заметно улучшилось его качество, что видно из таблицы 22. Доля стандартных кредитов выросла до 78,1 % против 70,0 % по сравнению с началом 2005 года. Доля безнадежных кредитов за этот же период понизилась с 2,3 % до 2,0% от общего удельного веса ссудного портфеля.

Таблица 22. Классификация ссудного портфеля (тыс.тенге)

Тип кредита	01.01.2003				01.01.2004			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	12 561 673	78,6	-	-	22 068 972	69,7	-	-
Сомнительные	3 263 939	20,5	-	-	9 279 636	29,3	-	-
сомнительные 1 категории	1 797 940	11,3	89 897	15,3	5 496 072	17,4	274 804	46,8
сомнительные 2 категории	606 010	3,8	60 601	10,3	1 196 200	3,8	119 620	20,4
сомнительные 3 категории	61 385	0,4	12 277	2,1	349 999	1,1	70 000	11,9
сомнительные 4 категории	491 072	3,1	122 768	20,9	1 497 699	4,7	374 425	63,8
сомнительные 5 категории	307 532	1,9	153 766	26,2	739 666	2,3	369 833	63,0
Безнадежные	147 852	0,9	147 852	25,2	300 742	1,0	300 742	51,2
ВСЕГО	15 973 464	100	587 161	100	31 649 350	100	1 509 423	100

Тип кредита	01.01.2005				01.02.2005			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	37 855 445	70,0	-	-	44 128 326	78,1	-	0,0
Сомнительные	15 227 582	28,0	1 373 482	53,0	11 259 901	19,9	1 263 371	53,3
сомнительные 1 категории	12 683 467	23,0	634 173	24,3	8 158 326	14,4	407 916	17,2
сомнительные 2 категории	467 880	1,0	46 788	1,8	871 505	1,5	87 151	3,7
сомнительные 3 категории	778 985	1,0	155 797	6,0	678 736	1,2	135 747	5,7
сомнительные 4 категории	447 604	1,0	111 901	4,3	572 441	1,0	143 110	6,0
сомнительные 5 категории	846 646	2,0	424 823	16,3	978 893	1,7	489 447	20,6
Безнадежные	1 232 477	2,3	1 232 477	47,3	1 107 627	2,0	1 107 627	46,7
ВСЕГО	54 315 504	100	2 605 959	100	56 495 854	100	2 730 998	100

График 4.
Структура ссудного портфеля
по отраслям экономики



На сегодняшний день Банк кредитует различные сферы экономики, включая торговлю, строительство и пищевую промышленность. Особое внимание при этом уделяется кредитованию малого и среднего бизнеса.

На графике 4 и в таблице 23 показана структура ссудного портфеля по секторам экономики. Как видно из графика, ссуды предоставлялись субъектам всех отраслей экономики. Несмотря на уменьшение с 46,6 % до 33,8 %, по сравнению с началом 2003 года значительный удельный вес сохраняет оптовая торговля. Значительно выросла доля кредитования строительной отрасли с 2,4% в начале 2003 года до 7,3 % на начало февраля 2005 года.

Таблица 23. Структура ссудного портфеля по отраслям

ОТРАСЛЬ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)
Сельское хозяйство	668 859	4,2	1 720 478	5,4	544 118	1,0	472 818	0,8
Строительство	380 501	2,4	2 243 824	7,1	4 296 190	7,9	4 132 937	7,3
Оптовая торговля	7 435 114	46,6	8 746 336	27,6	18 228 435	33,6	19 109 986	33,8
Розничная торговля	608 457	3,8	1 385 820	4,4	3 134 058	5,8	3 110 949	5,5
Пищевая промышленность	1 428 590	8,9	2 030 261	6,4	1 703 765	3,1	1 672 607	3,0
Гостиницы, рестораны, кафе	302 404	1,9	-	-	32 804	0,1	27 434	0,0
Нефть и газ	330 050	2,1	147 508	0,5	16 400	0,0	3 400	0,0
Прочие	4 819 489	30,2	15 375 123	48,6	26 359 734	48,5	27 965 723	49,5
ВСЕГО	15 973 464	100	31 649 350	100	54 315 504	100	56 495 854	100

Приведенные в таблице 24, обороты по выданным ссудам в разрезе валют, демонстрируют рост в течение всего указанного периода. Доля, выдаваемых кредитов в национальной валюте, остается на высоком уровне и составляет на 1 февраля 2005 года 75,9 %.

Таблица 24. Дебетовые и кредитовые обороты по ссудам

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)
Выдано в т. ч.:	46 319 575	100	112 159 920	100	127 910 465	100	12 299 854	100
<i>в национальной валюте</i>	31 635 744	68,3	88 090 841	78,5	100 792 112	78,8	9 335 379	75,9
<i>в иностранной валюте</i>	14 683 831	31,7	24 069 079	21,5	27 118 353	21,2	2 964 475	24,1
Погашено в т. ч.:	37 375 637	100	96 868 849	100	104 662 414	100	10 200 008	100
<i>В национальной валюте</i>	11 848 913	31,7	72 689 010	75,1	85 748 408	81,9	6 410 192	62,8
<i>В иностранной валюте</i>	25 526 724	68,3	24 179 839	24,9	18 914 006	18,1	3 789 816	37,2

В таблице 25 приведена средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по портфелю ценных бумаг, кредитному портфелю, прочим доходным активам.

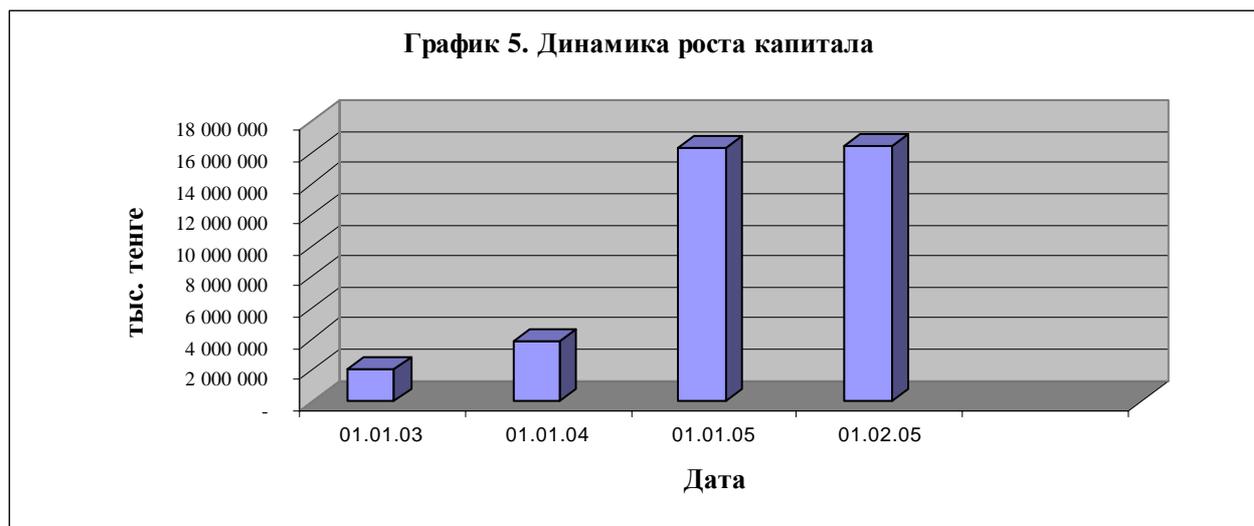
Таблица 25. Доходность активов АО «Альянс Банк», тыс. тенге

Наименование активов	1/01/2003			1/1/2004		
	Средний объем	% ставка	Доход	Средний объем	% ставка	Доход
Портфель ценных бумаг	2 259 985	8,5	193 166	9 138 551	7,0	641 081
Кредитный портфель	10 396 585	14,8	1 534 360	25 383 814	14,4	3 662 629
Прочие доходные активы	685 821	1,2	7 951	1 048 684	7,8	82 148
Итого активы, приносящие доход	12 999 480	13,4	1 735 477	35 571 049	12,3	4 385 858

Наименование активов	1/1/2005			1/2/2005		
	Средний объем	% ставка	Доход	Средний объем	% ставка	Доход
Портфель ценных бумаг	19 405 724	6,0	1 161 752	40 460 350	4,9	164 146
Кредитный портфель	42 413 841	14,1	5 997 083	55 403 981	13,4	616 917
Прочие доходные активы	2 416 614	2,4	57 939	4 343 133	1,0	3 708
Итого активы, приносящие доход	64 236 179	11,2	7 216 774	100 207 464	9,4	784 771

4.3 Пассивы

4.3.1 Собственный капитал



Реализация стратегии Банка напрямую зависит от роста собственного капитала. На протяжении всего периода деятельности, Банк увеличивал собственный капитал, и в дальнейшем планирует придерживаться той же политики.

На графике 5 показана динамика роста собственного капитала за последние три года. По сравнению с 2003 годом собственный капитал Банка увеличился в 7,8 раза и на 1 февраля 2005 года составил 16 387 842 тыс. тенге.

Акционерный капитал

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

Сведения об эмиссиях ценных бумаг ОАО «Семипалатинский городской акционерный банк»:

- I эмиссия 31 000 тыс. тенге;

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

Сведения об эмиссиях ценных бумаг ОАО «Иртышбизнесбанк»:

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

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

По состоянию на 28 июля 2004 года АО «Альянс Банк» зарегистрировал выпуск акций в количестве 650 000 (шестьсот пятьдесят тысяч) штук простых акций номиналом 10 000 (десять тысяч) тенге на сумму 6 500 000 000 (Шесть миллиардов пятьсот миллионов) тенге и 50 000 (пятьдесят тысяч) штук привилегированных акций номиналом 10 000 (десять тысяч) тенге на сумму 500 000 000 (пятьсот миллионов) тенге.

- вид акций: 650 000 штук простых именных акции, 50 000 штук привилегированных акций;
- форма выпуска: бездокументарная;
- дата и номер государственной регистрации выпуска: 28 июля 2004 года № А4031;
- орган осуществивший регистрацию: Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- НИН акций: простые акции - № KZ1C40310019, привилегированные акции - № KZ1P40310115;
- дата начала размещения: 03 августа 2004 года;
- дата окончания размещения: 09 сентября 2004 год;
- способ размещения акций: открытым способом;
- периодичность выплат дивидендов: ежегодно;
- размер дивидендов: определяется Советом Директоров по итогам финансового года и утверждается общим собранием акционеров;

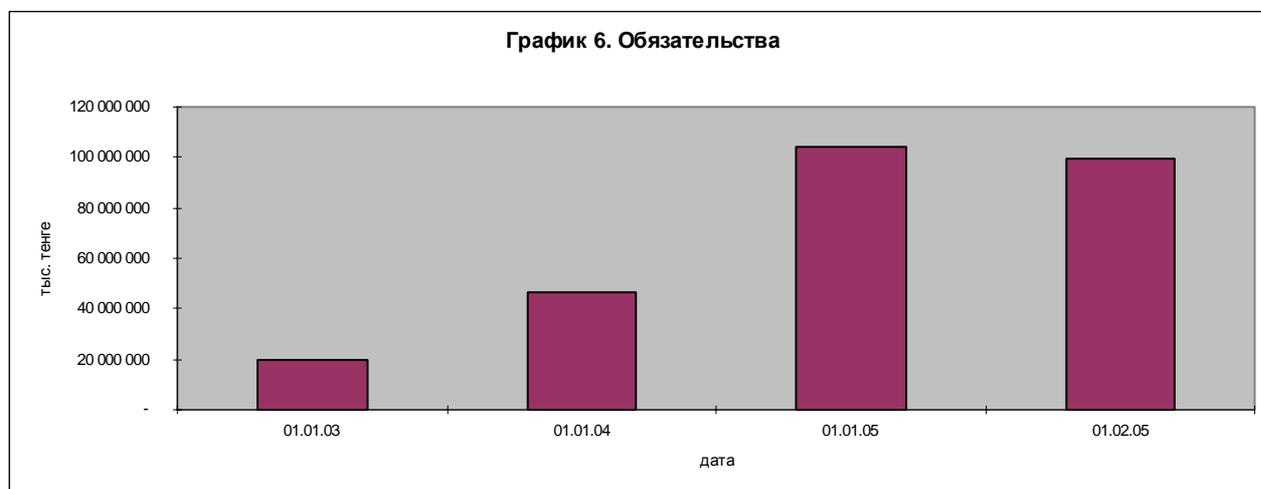
По состоянию на 25 ноября 2004 года АО «Альянс Банк» зарегистрировал изменения в проспект выпуска акций в количестве 2 750 000 (два миллиона семьсот пятьдесят тысяч) штук простых акций номиналом 10 000 (десять тысяч) тенге на сумму 27 500 000 000 (Двадцать семь миллиардов пятьсот миллионов) тенге и 50 000 (пятьдесят тысяч) штук привилегированных акций номиналом 10 000 (десять тысяч) тенге на сумму 500 000 000 (пятьсот миллионов) тенге.

- вид акций: 2 750 000 штук простых акции, и 50 000 штук привилегированных акций;
- форма выпуска: бездокументарная;
- дата и номер государственной регистрации выпуска: 25 ноября 2004 года № А4031;
- орган осуществивший регистрацию: Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- НИН акций: простые акции - № KZ1C40310019, привилегированные акции - № KZ1P40310115;
- дата начала размещения: 01 декабря 2004 года;
- дата окончания размещения: по настоящее время;
- способ размещения акций: открытым способом;
- периодичность выплат дивидендов: ежегодно;
- размер дивидендов: определяется Советом Директоров по итогам финансового года и утверждается общим собранием акционеров;

АО «Альянс Банк» дивиденды по простым акциям по итогам 2001 года, 2002 года, 2003 года не выплачивал.

4.3.2 Обязательства

Обязательства Банка за 2004 год увеличились в 5,2 раза по сравнению с 2003 годом. Обязательства Банка на 1 февраля 2005 года составили 99 545 320 тыс. тенге. Увеличение обязательств Банка явилось результатом депозитной политики, которая направлена на поддержание долгосрочного сотрудничества с клиентами. За текущий год, были разработаны и внедрены новые депозитные программы с целью привлечения депозитов и удовлетворения потребностей клиентов.



Займы

На 1 февраля 2005 года займы АО «Альянс Банк» составили 6 512 657 тыс. тенге, из которых:

- Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан в сумме 271 245 тыс. тенге
- Займы, полученные от банков – 6 241 412 тыс. тенге.

Временная структура займов по годам погашения

Таблица 26. Временная структура займов (1/02/2005, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Страна, город	Сумма займа, всего	График погашения						
			до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет
KBS Bank NV, Brussel	Бельгия, Брюссель	209 965				209 965			
Raiffeisen Zentralbank	Австрия, Вена	579 550	521 481		58 069				
Swedbank, Stockholm	Швеция, Стокгольм	81 778		61 631	20 147				
Swenska Handelsbanke	Швеция, Стокгольм	31 053			31 053				
Geseiischaft Berlin	Германия, Берлин	345 378		266 290	79 088				
Bayerische Landesbank	Австрия, Вена	23 756						23 756	
Каспийский Банк	Казахстан, Алматы	375 000		375 000					
Банк Китая в Казахстане	Казахстан, Алматы	782 220		782 220					
Standard Bank	Великобрит, Лондон	3 063 695			3 063 695				
Bank of Montreal	Канада, Монреаль	28 272			28 272				
BNP Paribas	Франция, Париж	33 896			33 896				
Nordea Bank	Финляндия,	15 769	4 987	10 782					

Finland	Хельсинки								
Bank Austria Credit	Австрия, Вена	130 370			130 370				
Bank of NY	США, Нью-Йорк	130 370		65 185	65 185				
Finansbank N.V.	Нидерланды, Амстердам	260 740			260 740				
Bayerische Hypo- und	ФРГ, Франкфурт	149 600							149 600
Итого		6 241 412	526 468	1 561 108	3 770 515	209 965		23 756	149 600

Текущие счета и депозиты клиентов

За последнее время значительно возросли доверие вкладчиков и популярность депозитов Банка. Предлагаемые населению виды депозитов, привлекают клиентов своими оптимальными условиями: конкурентными процентными ставками, возможностью выбора депозитной программы. Немаловажную роль сыграла активная рекламная компания, позволившая довести до потенциальных клиентов Банка, все преимущества предлагаемых депозитных программ.

Кроме того, просторные, уютные, современно оформленные залы для обслуживания клиентов, новое программное обеспечение, внимательный персонал - все это вызывает положительные отклики клиентов.

Таблица 27. Динамика изменений депозитной базы

Счета клиентов	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)						
Текущие счета клиентов	2 082 183	12,7	5 101 617	14,2	13 834 039	20,9	9 316 825	14,3
Депозиты до востребования клиентов	145 136	0,9	242 173	0,7	405 352	0,6	487 190	0,7
Краткосрочные депозиты клиентов	10 632 531	64,7	15 231 816	42,7	26 430 926	39,9	28 103 546	43,1
Долгосрочные депозиты клиентов	2 668 844	16,2	13 144 520	36,4	22 469 340	33,9	23 689 962	36,3
Депозит-гарантия клиентов	893 874	5,5	2 407 104	6,0	3 051 199	4,6	3 660 570	5,6
ВСЕГО	16 422 568	100	36 127 230	100	66 190 856	100	65 258 093	100

Обязательства перед клиентами на 1 февраля 2005 года достигли 65 258 093 тыс. тенге, что в 4 раза превышает данные на начало 2003 года. Фактический рост наблюдается по всем позициям обязательств перед клиентами. Как и за предыдущие годы, основную долю (85,0 %) занимают срочные депозиты. Средние процентные ставки по депозитам представлены в Приложении 2.

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

Таблица 28. Динамика депозитов в разрезе юридических и физических лиц

ДЕПОЗИТЫ	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)						
Текущие счета и депозиты до востребования	2 227 319	13,6	5 343 790	14,8	14 239 391	21,5	9 804 015	15,0
<i>физические лица</i>	170 321	1,1	246 362	0,7	647 082	1,0	700 084	1,0
<i>юридические лица</i>	2 056 998	12,5	5 097 428	14,1	13 592 309	20,5	9 103 931	14,0
Срочные депозиты	13 301 375	81,0	28 376 336	78,5	48 900 266	73,9	51 793 508	79,4
<i>физические лица</i>	3 565 399	21,7	8 447 921	23,4	19 018 658	28,8	19 972 892	30,6
<i>юридические лица</i>	9 735 976	59,3	19 928 415	55,2	29 881 608	45,1	31 820 616	48,8
Депозит-гарантия клиентов	893 874	5,4	2 407 104	6,7	3 051 199	4,6	3 660 570	5,6
<i>физические лица</i>	400 861	2,4	1 120 136	3,1	1 734 869	2,6	1 543 420	2,4
<i>юридические лица</i>	493 013	3,0	1 286 968	3,6	1 316 330	2,0	2 117 150	3,2
ВСЕГО	16 422 568	100	36 127 230	100	66 190 856	100	65 258 093	100
<i>физические лица</i>	4 136 581	25,2	9 814 419	27,2	21 400 609	32,4	22 216 396	34,0
<i>юридические лица</i>	12 285 987	74,8	26 312 811	72,8	44 790 247	67,6	43 041 697	66,0

На 1 февраля 2005 года депозиты физических и юридических лиц возросли в 5,4 и 3,5 раза соответственно, по сравнению с началом 2003 года. По состоянию на 1 февраля 2005 года доля депозитов юридических лиц составила 66 % от общего объема депозитов, доля физических лиц – 34 %.

В Таблице 29 представлены обороты по срочным депозитам в разрезе валют (национальной и иностранной). Обороты по срочным депозитам увеличивались в течение всего времени, и на 01 февраля 2005 года было привлечено 131 519 608 тыс. тенге. Наибольшая доля депозитов в текущем году была привлечена в национальной валюте, что объясняется более высокими ставками, а также укреплением тенге по отношению к доллару.

Таблица 29. Дебетовые и кредитовые обороты по срочным депозитам

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)
Привлечено в т,ч.:	25 000 360	100	96 526 384	100	833 911 846	100	131 519 608	100
<i>в национальной валюте</i>	10 490 184	42,0	90 430 749	93,7	798 556 298	95,8	115 291 146	87,7
<i>в иностранной валюте</i>	14 510 176	58,0	6 095 635	6,3	35 355 548	4,2	16 228 462	12,3
Возвращено в т,ч.:	15 873 121	100	82 734 600	100	805 386 478	100	132 423 346	100
<i>в национальной валюте</i>	7 630 248	48,1	73 142 420	88,4	771 464 201	95,8	119 135 437	90,0
<i>в иностранной валюте</i>	8 242 873	51,9	9 592 180	11,6	33 922 277	4,2	13 287 909	10,0

4.4 Финансовые показатели

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

4.4.1 Структура доходов и расходов

По состоянию на 1 февраля 2005 года доход Банка составил 49 647 тыс. тенге, в то время как доход, полученный за 2004 год, составил всего 1 036 541 тыс. тенге.

Таблица 30. Структура доходов и расходов

	1/1/2003 тыс. тенге	1/1/2004 тыс. тенге	1/1/2005 тыс. тенге	1/2/2005 тыс. тенге
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	1 737 291	4 295 389	7 218 377	784 785
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-1 056 353	-2 571 730	-4 399 087	-565 594
Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	680 938	1 723 659	2 819 290	219 191
Доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	444 906	1 119 489	1 788 427	130 321
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-804 383	-1 484 764	683 339	69 085
Чистый операционный доход до отчисления в резервы	321 461	1 358 384	1 105 088	61 236
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам	-242 496	-1 243 208	-27 866	-2 132
Чистый операционный доход после отчислений в резервы	78 965	115 176	1 077 222	59 104
Непредвиденные статьи	12 977	- 132	-5 681	34
Доход (убытки) до уплаты налогов	91 942	115 044	1 071 541	59 138
Налоговые платежи	-51 286	-2 725	-35 000	-9 491
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)	40 656	112 319	1 036 541	49 647

4.4.2 Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан

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

Таблица 31. Отчет об исполнении пруденциальных нормативов (тыс.тенге)

№	Наименование	Норматив	1/1/2003	1/1/2004	1/1/2005	1/2/2005
1	Собственный капитал, $K = K I + K II - ИК$ (тыс, тенге)	-	2 215 470	6 273 833	17 941 864	18 347 540
2	Капитал банка I уровня, $K I$ (тыс. тенге)	-	1 978 263	3 677 652	15 212 200	16 248 952
3	Капитал банка II уровня, $K II$ (тыс. тенге)	-	296 207	2 674 381	2 777 414	2 146 338
4	Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК)	-	59 000	78 200	47 750	47 750
5	Достаточность собственных средств:	-	-	-	-	-
5.1	отношение капитала первого уровня к сумме активов (KI)	не менее 0,06	0,09	0,07	0,13	0,14
5.2	отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (KII)	не менее 0,12	0,12	0,18	0,32	0,34
6	Максимальный размер риска на одного заемщика (KIII)	-	-	-	-	-
6.1	для лиц, связанных с банком особыми отношениями	не более 0,10	0,004	0,01	0,01	0,01
6.2	для прочих заемщиков	не более 0,25	0,19	0,20	0,10	0,10
6.3	для заемщиков по бланковым кредитам	не более 0,10	0,06	0,01	0,04	0,06
7	коэффициент ликвидности (K4)	не менее 0,40	0,97	1,41	1,09	2,79
8	Коэффициент краткосрочной ликвидности (K5)	не менее 0,50	1,27	1,09	1,03	1,05
8.1	максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (K5)	не более 0,50	0,19	0,13	0,06	0,07

4.4.3 Анализ по срокам погашения

Таблица 32. Анализ активов и обязательств по срокам погашения (тыс.тенге)

Активы	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 года	Всего
Денежные средства	1 376 020	-	-	-	-	1 376 020
Корреспондентский счет НБРК	4 361 202	-	-	-	-	4 361 202
Корреспондентские счета в других банках	715 177	-	-	-	-	715 177
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 175 978	-	-	-	-	1 175 978
Ценные бумаги в портфеле банка	10 963 264	801 887	1 300 000	2 975 645	2 489 653	18 530 449
Итого займы	2 911 535	6 310 741	10 441 210	26 184 733	2 344 268	48 192 487
Инвестиции в капитал и субординированный долг	-	-	-	39 200	-	39 200
Прочие финансовые активы	1 095 669	120 002	3 315	-	-	1 218 986
Итого активов	22 598 845	7 232 630	11 744 525	29 199 578	4 833 921	75 609 499
Обязательства	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Вклады	20 941 982	7 040 395	14 044 592	10 505 868	47 206	52 580 043
Займы, полученные от НБ РК	-	-	-	-	-	-
Займы, полученные от других банков и нефинансовых организаций	1 002 473	244 059	782 639	198 049	-	2 227 220
Займы, полученные от Правительства РК и местных органов власти РК	3 183	135 497	62 493	236 119	-	437 292
Займы, полученные от иностранных центральных банков и МФО	-	-	-	-	-	-
Займы, полученные по операциям "РЕПО"	6 206 007	-	-	-	-	6 206 007
Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 000 000	-	-	-	-	2 000 000
Субординированная задолженность	-	-	-	-	2 594 011	2 594 011
Прочие финансовые обязательства	1 459 140	68 897	-	-	-	1 528 037
Итого обязательств	31 612 785	7 488 848	14 889 724	10 940 036	2 641 217	67 572 610

РАЗДЕЛ V. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИИ

5.1 Цели выпуска

Целями настоящего выпуска являются:

- диверсификация привлеченных средств;
- расширение объемов кредитования Банком крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса;
- увеличение общей капитализации Банка.
- удлинение сроков привлеченных средств;

Средства, полученные от размещения облигации, будут направлены на увеличение ссудного портфеля.

5.2 Общие данные о выпуске облигации

Структура выпуска:	
1) вид облигаций	купонные, без обеспечения
2) ➤ количество выпускаемых облигаций	5 000 000 штук
➤ общий объем выпускаемых облигаций по номинальной стоимости:	5 000 000 000 тенге
3) номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
4) вознаграждения по облигациям: ➤ купонная ставка вознаграждения по облигациям:	7 % годовых от номинальной стоимости
➤ дата, с которой начинается начисления вознаграждения (купона):	С даты начало обращения. Обращение облигаций начинается с 10 календарного дня со дня государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в регулирующем органе. Отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.
➤ Период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям ежегодно до срока погашения.
➤ Порядок и условия выплаты вознаграждения (купона):	Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Выплата вознаграждения будет производиться в день наступления выплаты вознаграждения. В случае, если дата выплаты вознаграждения приходится на выходной день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным.
➤ период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего периода срока обращения в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская фондовая биржа».
➤ Порядок расчетов при выпуске	Облигации настоящего выпуска не являются

индексированных облигаций:	индексированными.
5) сведения об обращении и погашении облигаций:	
➤ срок обращения:	3 (три) года
➤ условия погашения:	<p>Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона наличными через кассу банка с оформлением кассового ордера или путем перевода денег на счета держателей облигаций. Номинальная стоимость и суммы вознаграждения выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Выплата номинальной стоимости и суммы вознаграждения будет производиться в день наступления выплаты вознаграждения. В случае, если дата погашения облигаций приходится на выходной день или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным днем или праздничными днями. Держатель облигаций не имеет право требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>В случае если держателем будет являться не резидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге и в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
➤ дата погашения облигаций:	В день окончания срока обращения облигаций.
➤ место исполнения обязательств по облигациям:	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100 А, АО «Альянс Банк»
➤ способ погашения облигаций:	Погашение суммы основного долга осуществляется путем перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций и наличными через кассу Банка.
➤ права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием:	<ul style="list-style-type: none"> * право на получение номинальной стоимости в сроки предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; * право на получение вознаграждений в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; * право на получении информации в порядке предусмотренном законодательством Республики Казахстан; * право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; * право отчуждать и иным образом

	распоряжаться облигациями; * иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
➤ досрочный выкуп:	Настоящим проспектом досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен;
7) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт:	В случае просрочки Эмитентом обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за днем выплаты, в пользу держателей облигаций производится начисление пени за каждый день просрочки, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. Эмитент обязан исполнить свои обязательства в течение 30 (тридцати) календарных дней после окончания периода выплаты вознаграждения и/или основного долга по облигациям. Если по истечении этого срока Эмитент не исполнит свои обязательства, защита интересов держателей облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
Структура выпуска:	
информация об опционах:	Опционы не предусмотрены.
информация о конвертируемых облигациях:	Облигации не являются конвертируемыми.
10) способ размещения облигаций:	
➤ срок размещения облигаций:	3 (три) года;
➤ порядок размещения:	Размещение облигации на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», и на неорганизованном рынке путем подписки;
➤ конвертирование облигаций в акции:	Настоящим Проспектом конвертирование облигаций в акции не предусмотрено.
➤ условия и порядок оплаты облигаций:	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации, как в безналичной форме, так и наличной форме через кассу банка с оформлением кассового ордера. При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в договорах купли – продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором. При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
➤ обеспечение по облигациям:	Данный выпуск облигаций является необеспеченным.
➤ порядок учета прав по облигациям:	Независимый регистратор ТОО «РЕЕСТР», государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление деятельности по ведению реестра держателей

	ценных бумаг № 0406200220 от 14.02.2002г., 483125, Алматинская обл., Карасайский р-н, пос. Баганашыл, ул. Сыргабекова, 1/1. Тел.: (3272) 503 853, 503 854.
➤ сведения об организациях принимающих участия в размещении облигаций:	Размещением облигаций, АО «Альянс Банк» будет заниматься самостоятельно.
➤ Сведения о платежном агенте:	АО «Альянс Банк» не пользуется услугами платежных агентов.
➤ Использования денег от размещения облигаций:	Целями настоящего выпуска являются: * поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка; * увеличение доходности Банка.

5.3 Механизм выплаты купона и погашения облигаций:

Размер купонного вознаграждения на одну облигацию рассчитывается по формуле:

$$C = St * n * D/360$$

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

St – годовая купонная ставка;

n – номинальная стоимость одной облигации (тенге);

D (дней) - количество дней, за которые осуществляется выплата вознаграждения (из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце, в соответствующем периоде обращения именных купонных индексированных облигаций).

Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего периода срока обращения в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская фондовая биржа».

5.4 Сведения о предыдущих выпусках облигаций:

Первый выпуск именных купонных субординированных облигаций

- общий объем выпуска: 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге;
- номинальная стоимость: 1 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 3 000 000 000 (три миллиарда) штук;
- вид выпускаемых облигаций: именные купонные индексированные;
- вид долга: субординированный необеспеченный;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Национальный Банк РК, 23 декабря 2002г., (НИН - KZ2CKY07A701);
- срок обращения: 7 лет со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
- срок размещения: 3 года;
- дата погашения: 23 декабря 2009 года;
- купонная ставка: 9% годовых от индексированной номинальной стоимости облигации;
- даты выплаты процентов: 23 июня и 23 декабря каждого года обращения облигаций.

Второй выпуск именных купонных облигаций

- общий объем выпуска: 2 000 000 000 (два миллиарда) тенге;
- номинальная стоимость: 1 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 2,000,000,000 (два миллиарда) штук;
- вид выпускаемых облигаций: именные купонные индексированные;
- форма выпуска: бездокументарная
- регистрация: Национальный Банк РК, 31 октября 2003г., № А92
- НИН: № KZ2CKY03A924

- срок обращения: 3 года от даты начала обращения – со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
- способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям: без обеспечения;
- размер ставки вознаграждения: 8,5 % годовых от индексированной номинальной стоимости облигаций, включая выплаты по подоходному налогу;
- срок размещения: 3 года с даты начала обращения;
- обращение: официальный список ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А»;
- тиражи и розыгрыши не предусмотрены.

Третий выпуск именных купонных облигаций

- общий объем выпуска: 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге;
- номинальная стоимость: 1 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 3 000 000 000 (три миллиарда) штук;
- вид выпускаемых облигаций: именные облигации с плавающей купонной ставкой;
- вид долга: главный необеспеченный субординированный;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № В39 от 29 октября 2004 года.
- НИН: № KZ2CKY07B394
- срок обращения: 7 лет от даты начала обращения – со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
- дата окончания размещения: 29 октября 2011 года;
- купонная ставка: 8,5 % годовых на первый купонный период, далее – плавающая, зависящая от уровня инфляции, но не ниже ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день купонных выплат пересматриваемые каждые шесть месяцев.
- даты выплаты процентов: 29 декабря и 29 апреля каждого года обращения облигаций;
- обращение: официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

5.5 Цели выпуска привилегированных акций

Целями настоящего выпуска являются:

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

Средства, полученные от размещения привилегированных акции, будут направлены на общекорпоративные цели.

5.6 Общие данные о выпуске привилегированных акций

Структура выпуска:

1) вид акции:

- привилегированные акции

2) общий объем выпуска и номинальная стоимость привилегированных акции:

- общий объем выпускаемых акций: 500 000 000 (пятьсот миллионов) тенге
- цена размещения одной акции: 10 000 (десять тысяч) тенге

3) общее количество акции:

- 50 000 (пятьдесят тысяч) штук

4) вознаграждения по акциям:

- размер дивиденда по привилегированным акциям: 1 000 (одна тысяча) тенге на одну привилегированную акцию

5) период времени, применяемого для расчета вознаграждения:

- выплата вознаграждения будет производиться в тенге один раз в год.
- б) порядок и условия выплаты вознаграждения (дивиденда):
- вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на последний рабочий день финансового года, за который производится выплата дивидендов (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Выплата дивидендов осуществляется в течении 10 рабочих дней после окончания финансового года.
- 7) место исполнения обязательств по привилегированным акциям:
- Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100 А, АО «Альянс Банк»
- 8) права, предоставляемые привилегированной акцией ее держателю с указанием:
- * право на получение вознаграждений в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска;
 - * право на получении информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
 - * право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
 - * право отчуждать и иным образом распоряжаться привилегированными акциями;
 - * иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

Структура выпуска:

- 1) информация об опционах:
- опционы не предусмотрены.
- 2) порядок размещения:
- размещение акции на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», и на неорганизованном рынке путем подписки;
- 3) конвертирование привилегированных акции:
- настоящим Проспектом конвертирование привилегированных акций в другие ценные бумаги не предусмотрено.
- 4) условия и порядок оплаты привилегированных акций:
- акции оплачиваются деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать акции, как в безналичной форме с зачислением на счета акционеров с оформлением ордера распоряжения, так и наличными через кассу банка с оформлением кассового ордера.
 - при размещении акций путем подписки порядок и условия оплаты указываются в договорах купли – продажи акций, заключаемых Банком с инвестором.
 - при размещении акций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата акций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
- 5) учет прав по привилегированным акциям:
- независимый регистратор ТОО «РЕЕСТР», государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг № 0406200220 от 14.02.2002г., 483125, Алматинская обл., Карасайский р-н, пос. Баганашыл, ул. Сыргабекова, 1/1. Тел.: (3272) 503 853, 503 854.
- б) сведения об организациях, принимающих участие в размещении привилегированных акции:
- размещением привилегированных акций, АО «Альянс Банк» будет заниматься самостоятельно.
- 7) сведения о платежном агенте:
- АО «Альянс Банк» не пользуется услугами платежных агентов.

5.7 Механизм выплаты дивиденда по привилегированным акциям

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливается – 1 000 (одна тысяча) тенге на одну привилегированную акцию.

Датой выплаты дивидендов по привилегированным акциям является период длительностью первых 10 (десяти) рабочих дней после окончания финансового года. Реестр акционеров, имеющих права на получение дивидендов по привилегированным акциям, фиксируется по состоянию на последний рабочий день финансового года, за который производится выплата дивидендов.

В течении пяти рабочих дней перед наступлением срока выплаты дивидендов по привилегированным акциям Эмитент обязан опубликовать в печатном издании информацию о выплате дивидендов с указанием следующих сведений: наименование, место нахождения, банковские реквизиты и иные реквизиты Эмитента, период, за который выплачиваются дивиденды, дату начала выплаты дивидендов, порядок и форму выплаты дивидендов, а также размер дивиденда на одну привилегированную акцию.

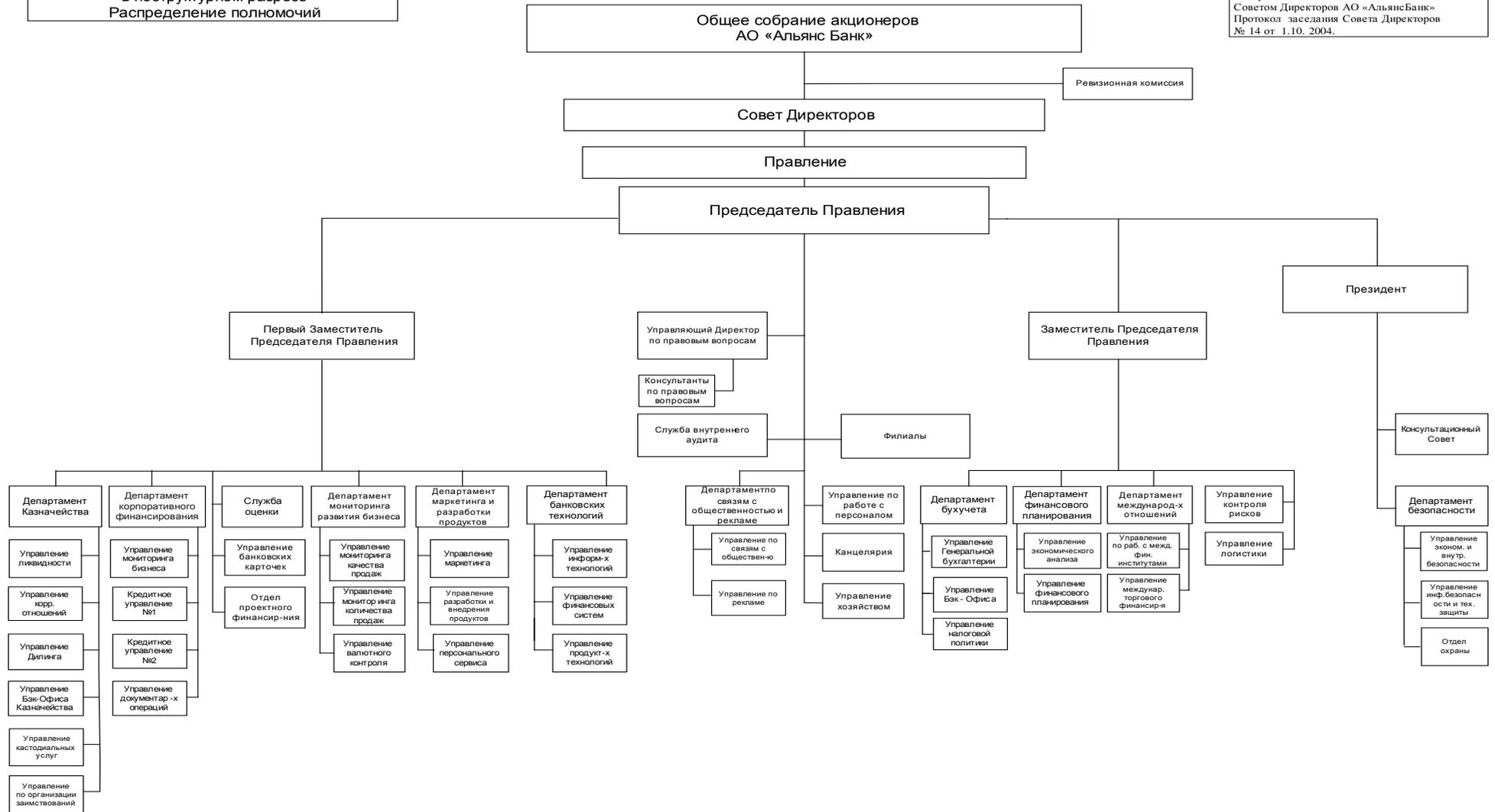
5.8 Сведения о предыдущих выпусках привилегированных акций:

Выпуск привилегированных акций не производился.

Согласно Уставу АО «Альянс Банк», утвержденному Общим собранием акционеров, от 22.12.03 г, размер дивиденда на одну привилегированную акцию установлен в размере – 12% годовых. Общим собранием акционеров от 22.02.05 г. было принято решение об установлении дивиденда на одну привилегированную акцию в размере 1 000 (одн тысячи) тенге на одну привилегированную акцию.

Структура АО «Альянс Банк»
в структурном разрезе
Распределение полномочий

Утверждена
Советом Директоров АО «Альянс Банк»
Протокол заседания Совета Директоров
№ 14 от 1.10.2004.



ПРИЛОЖЕНИЕ 2 (Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валют)

Депозиты	01.01.03				01.01.04				01.01.05				01.02.05			
	Сумма тыс.тенге		Средневзвешенные ставки		Сумма тыс.тенге		Средневзвешенные ставки		Сумма тыс.тенге		Средневзвешенные ставки		Сумма тыс.тенге		Средневзвешенные ставки	
	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	Валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	Тенге	валюта	тенге	валюта
Текущие счета	607 022	-	1,3	-	2 899 000	1 673 187	-	-	13 588 698	245 341	0	0	9 053 518	263 307	0	0
<i>Физические лица</i>	7 119	-	1,3	-	53 072	785	-	-	218 730	34 803			179 136	45 571		
<i>Юридические лица</i>	599 903	-	1,3	-	2 845 928	1 672 402	-	-	13 369 968	210 538			8 874 382	217 736		
Депозиты до востребования клиентов	16 964	14 827	2,2	0,1	176 594	65 577	3,6	0,5	298 109	107 243	0	0	302 560	184 630	0	0
<i>Физические лица</i>	16 641	14 827	2,2	0,1	126 926	65 577	1,6	0,5	286 306	107 243			290 747	184 630		
<i>Юридические лица</i>	323	-	2,6	-	49 668	-	2,0	-	11 803				11 813			
Краткосрочные депозиты клиентов	648 169	3 677 597	14,4	9,6	12 229 864	3 001 952	18,1	16,7	23 153 556	3 277 370	20	19	22 312 723	5 790 823	20	19
<i>Физические лица</i>	497 417	671 757	17,2	10,3	549 853	1 163 493	10,7	8,64	1 353 735	708 479	9,1	8,3	1 406 776	674 047	9,1	8,0
<i>Юридические лица</i>	150 752	3 005 840	11,8	9,4	11 680 011	1 838 459	7,4	8,0	21 799 821	2 568 891	11,3	10,6	20 905 947	5 116 776	11,1	10,5
Долгосрочные депозиты клиентов	156 963	280 116	19,3	13,5	8 869 163	4 275 357	21,4	16,5	15 318 857	7 150 483	21	19	16 322 315	7 367 647	20	18
<i>Физические лица</i>	141 963	247 149	23,7	11,7	3 154 391	3 580 184	13,0	8,5	10 984 980	5 971 464	11,3	9,98	11 683 941	6 208 128	11,3	9,7
<i>Юридические лица</i>	15 000	32 967	15	5	5 714 772	695 173	8,4	8,0	4 333 877	1 179 019	9,3	8,8	4 638 374	1 159 519	9,1	8,5
Депозиты-гарантия	38 639	266 526	-	-	1 841 448	485 656	-	-	2 505 048	546 151	21	18	3 033 541	627 029	20	17
<i>Физические лица</i>	36 129	195 749	-	-	1199281	87687	-	-	1 311 698	423 171	12,4	10,8	1 613 450	503 700	12,1	10,4
<i>Юридические лица</i>	2 510	70 777	-	-	722 167	397 969	-	-	1 193 350	122 980	8,2	7,0	1 420 091	123 329	7,9	6,9
Всего	1 467 757	4 239 066	9,0	9,3	26 016 069	9 501 729	43,1	33,7	54 864 268	11 326 588	62	55	51 024 657	14 233 436	61	54
<i>Физические лица</i>	699 269	1 129 482	17,1	8,9	5 003 523	4 897 726	25,3	17,64	14 155 449	7 245 160	10,8	9,7	15 174 050	7 616 076	10,8	9,3
<i>Юридические лица</i>	768 488	3 109 584	3,6	9,2	21 012 546	4 604 003	17,8	16	40 708 819	4 081 428	7,3	9,4	35 850 607	6 617 360	8,0	9,7
Итого	5 706 823				35 517 798				66 190 856				65 258 093			