

# **ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ АО «АЛЪЯНС БАНК»**

Вид облигаций:	облигации с плавающей купонной ставкой
Тип долга:	главный необеспеченный субординированный
Количество:	3 000 000 000 штук

«Государственная регистрация проспекта выпуска облигаций (облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставления каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте выпуска, и уполномоченный орган не несет ответственность за содержания данного документа»

Товарищество с ограниченной ответственностью «Делойт и Туш» квалификационное свидетельство № 0127 от 21.12.1994 г. Государственная лицензия № 0000008 от 20.09.1999 г., лицензия НБ РК № 3 от 20.09.1996 г.

## I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

### 1. Наименование эмитента:

Таблица 1. Наименование Эмитента

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
<b>Полное наименование</b>	«Альянс Банкі» Акционерлік Қоғамы	Акционерное общество «Альянс Банк»	Joint stock company «Alliance Bank»
<b>Сокращенное наименование</b>	«Альянс Банкі» АҚ	АО «Альянс Банк»	JSC «Alliance Bank»

### 2. Данные об изменениях в наименовании эмитента:

АО «Альянс Банк» является правопреемником ОАО «Иртышбизнесбанк», образованного 13 июля 1999 года путем реорганизации и слияния двух региональных банков – ОАО «Семипалатинский городской банк» (ОАО «СГАБ») и ОАО «Иртышбизнесбанк» (г. Павлодар). «Иртышбизнесбанк» был создан 07 июля 1993 года. ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный банк» был образован 24 апреля 1992 г.

В связи с реорганизацией ОАО «СГАБ» было преобразовано в филиал, и в качестве Головного подразделения был выбран офис ОАО «Иртышбизнесбанк» в г. Павлодар.

В 2001 году произошла смена основных акционеров ОАО «Иртышбизнесбанк». 13 марта 2002 г. ОАО «Иртышбизнесбанк» был перерегистрирован в ОАО «Альянс Банк».

13 марта 2004 г. ОАО «Альянс банк» получил свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица, где наименование банка изменилось из ОАО «Альянс Банк» в АО «Альянс Банк».

### 3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента:

Комитет регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан, город Астана.

- первичная регистрация 13 июля 1999 года (ОАО «Иртышбизнесбанк») № 4241-1900-АО
- перерегистрация 13 марта 2002 года (ОАО «Альянс Банк») № 4241-1900-АО
- перерегистрация 13 марта 2004 года (АО «Альянс Банк») - № 4241-1900-АО

### 4. Регистрационный номер налогоплательщика:

- 451 800 015 025

### 5. Местонахождения эмитента:

- Юридический адрес: 480046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80;
- Фактический адрес: 480091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100А;
- Телефон: 58-40-40
- Факс: 59-67-87
- Электронный адрес: [info@alb.kz](mailto:info@alb.kz)
- Интернет сайт: [www.alb.kz](http://www.alb.kz)

### 6. История образования и деятельности Банка. Цели создания и деятельности Банка:

«Иртышбизнесбанк» был основан в 1999 году путем слияния двух региональных банков - Семипалатинского городского банка и Иртышбизнесбанка (г. Павлодар). Объединение интегрировало накопленный данными структурами с 1993 года опыт банковской деятельности, а также трансформировало их в межрегиональный банк, ориентированный на работу с промышленными предприятиями Восточно-Казахстанской и Павлодарской областей. Кроме Усть-Каменогорска, Семипалатинска, Павлодара и Экибастуза,

Иртышбизнесбанк располагал филиалами в г. Астана и Алматы. Таким образом, к середине 2001 года Иртышбизнесбанк представлял собой устойчивую банковскую структуру, имеющую большой опыт комплексного обслуживания предприятий крупного, среднего и мелкого бизнеса в регионах республики.

Альянс Банк полностью сохранил все имущественные права и обязанности «Иртышбизнесбанк» перед субъектами рынков и клиентами. В конце марта 2002 года Головной офис банка разместился в г. Алматы по адресу ул. Фурманова, 100 «А».

Основной вид деятельности – банковская деятельность. Основной целью деятельности Банка является получение дохода на основе оказания банковских услуг, банковского обслуживания физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов Республики Казахстан, установления прямых контактов с международными финансовыми институтами для развития внешнеэкономической связей.

## 7. Сведения о наличии рейтингов

В настоящее время 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).

## II. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА

### 8. Структура органов управления:

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

### 9. Члены совета директоров:

Совет директоров Банка 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 01.10.04г.)

№	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 Жадыгерович 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».	0,013	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

**Изменение в составе совета директоров Банка:**

- 1) Согласно решения Годового общего собрания акционеров от 29 мая 2003 года из состава Совета Директоров вышли Рамазанов С.М. и Салыкова М.К. Были избраны новые члены Совета Директоров АО «Альянс Банк»;
- 2) Согласно решения Внеочередного общего собрания акционеров АО «Альянс Банк» от 22 декабря 2003 г. в состав Совета Директоров Банка вошли новые члены:

Таблица 3

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

- 3) Согласно решения Внеочередного общего собрания акционеров АО «Альянс Банк» от 31.08.2004 г. из состава Совета Директоров вышел Асыллов К.С.. Был избран новый член Совета Директоров Ашляев К.С.

**10. 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 4. Список членов Исполнительного органа

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале эмитента (%)	Доля в Уставном капитале организации (%)
1.	Ертаев Жомарт Жадыгер улы 1972 г.р.	<i>Председатель Правления.</i> С 1999 года директор филиала ОАО «Иртышбизнесбанк» в г. Астана. С 2001-2002 года Вице-президент, Председатель Правления АО «Сеймар», с 2002 г. Председатель Правления ОАО «Иртышбизнесбанк»	0,013	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»	0,064	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
----	--	---	----------	----------

## 11. Вознаграждение

Таблица 5. (в тенге)

№	Должность	ФИО	Июль 2004	Август 2004	Сентябрь 2004
1	Председатель Правления	Ертаев Ж.Ж.	775 688.15	323 809.52	400 000
2	Первый Заместитель Председателя Правления	Агеев А.А.	649 041.55	324 133.06	309 718.4
3	Заместитель Председателя Правления	Байтенов Н. М.	307 316.71	312 506.83	307 316.7
4	Главный бухгалтер	Мамырбеков А.Т.	713 151.41	203 836.04	309 718.4

Указанное вознаграждение выплачивалось членам исполнительного органа в качестве заработной платы наличными через кассу Банка. Членам Совета Директоров вознаграждение не выплачивалось.

### 11. Организационная структура эмитента:

#### 11.1 структурные подразделения, филиалы Банка:

Структурное подразделение Банка: Приложение 1;

#### Информация о филиалах:

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

- 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](mailto:pavl@alb.kz)  
Директор филиала: Святова Маржан Аманжоловна.
- 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](mailto:astn@alb.kz)  
Директор филиала: Жаныбекова Заура Максатовна.
- Филиал АО «Альянс Банк» в г. Усть-Каменогорск.  
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](mailto:ustk@alb.kz)  
Директор филиала: Абылкасымова Раушан Алимбековна.

- Филиал АО «Альянс Банк» в г. Семипалатинск.  
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](mailto:smsk@alb.kz)  
Директор филиала: Бугыбаев Бекмухамет Садуакасович.
- Филиал АО «Альянс Банк» в г. Экибастузе.  
638710, Республика Казахстан, г. Экибастуз, 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](mailto:ekbs@alb.kz)  
Директор филиала: Жумашева Бикеш Султановна.
- Филиал АО «Альянс Банк» в г. Петропавловск.  
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](mailto:petr@alb.kz)  
Директор филиала: Синельников Сергей Анатольевич.
- Филиал АО «Альянс Банк» в г. Караганды.  
470061, Республика Казахстан, г. Караганды, бульвар Мира, 35.  
Тел.: 7 3212 563 641, 566 555  
Факс: 7 3212 560 333  
№ 2397-1930-Ф-л от 12.08.2003г.  
e-mail: [krgd@alb.kz](mailto:krgd@alb.kz)  
Директор филиала: Бейсенов Серик Кабдылкалыкович.
- 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](mailto:atyrau@alb.kz)  
Директор филиала: Ким Раиса Ивановна
- 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](mailto:almt@alb.kz)  
Директор филиала: Жауарова Галия Кажкеновна.

## 11.2 Численность сотрудников Банка

Таблица 6.

Наименование филиала	Основной персонал	Технический персонал	Основной персонал	Технический персонал
	01.01.2004		01.10.2004	
Головной Банк	190	17	225	44
Алматы	72	9	110	8
Астана	34	12	39	15
Усть-Каменогорск	50	7	50	16
Петропавловск	21	1	29	3
Павлодар	73	8	64	21
Семипалатинск	70	9	58	28
Экибастуз	29	12	29	13
Атырау	2	0	23	14
Караганды	21	4	34	6
<b>ИТОГО</b>	<b>562</b>	<b>79</b>	<b>661</b>	<b>168</b>

## 11.3 Руководители структурных 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 – Пархоменко Александр Владимирович, 1977 г.р.

*Департамент безопасности*

Директор Департамента – Гришечкин Олег Николаевич, 1952 г.р.

**Руководители Филиалов Банка:**

*Филиал АО «Альянс Банк» в г. Павлодаре.*

Директор филиала - Святова Маржан Аманжоловна, 1960 г.р

*Филиал АО «Альянс Банк» в г. Астана.*

Директор филиала - Жаныбекова Заура Максutowна, 1968 г.р.

*Филиал АО «Альянс Банк» в г. Усть-Каменогорск.*

Директор филиала - Абылкасымова Раушан Алимбековна, 1964 г.р.

*Филиал АО «Альянс Банк» в г. Семипалатинск.*

Директор филиала - Бугыбаев Бекмухамет Садуакасович, 1957 г.р.

*Филиал АО «Альянс Банк» в г. Экибастузе.*

Директор филиала – Жумашева Бикеш Султановна, 1961 г.р.

*Филиал АО «Альянс Банк» в г. Петропавловск.*

Директор филиала - Синельников Сергей Анатольевич, 1973 г.р.

*Филиал АО «Альянс Банк» в г. Караганды.*

Директор филиала - Бейсенов Серик Кабдылкалыкович, 1960 г.р.

*Филиал АО «Альянс Банк» в г. Атырау.*

и.о.Директора филиала – Ким Раиса Ивановна, 1945 г.р.

*Филиал АО «Альянс Банк» в г. Алматы.*

Директор филиала – Жауарова Галия Кажкеновна, 1962 г.р.

**III. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА ЭМИТЕНТА**

**12. Акционеры Банка:**

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 1 октября 2004 года.

Таблица 7

Держатели акций	Доля в выпущенном уставном капитале (%)	Количество держателей
Физические лица	0,15	11
Юридические лица	81,34	27
Номинальный держатель	18,51	1
<b>ИТОГО</b>	<b>100</b>	<b>39</b>

Список акционеров Банка, владеющих десятью (10 %) и более процентами от общего количества акций по состоянию на 01 сентября 2004 года:

Таблица 8. 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	18,51
---	---	-------

\*номинальный держатель

По состоянию на 01 октября 2004 года акционеров владеющих десятью и более процентами акций в выпущенном уставном капитале общества нет.

**13. Сведения о лицах, не являющихся акционерами Банка, но обладающие правом контролировать деятельность Банка через другие организации:**

АО «Альянс Банк» не владеет сведениями о лицах, не являющихся акционерами АО «Альянс Банк», но обладающими правом контролировать деятельность Банка через другие организации.

АО «Альянс Банк» не владеет информацией об акционерах, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка, имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций банка либо оказывать влияния на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом.

**14. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций.**

АО «Альянс Банк» не владеет 10 и более процентами размещенных акций других организаций.

Сведения по участию АО «Альянс Банк» в уставных капиталах других юридических лиц:

<i>Наименование юридического лица</i>	<i>Доля участия Банка в Уставном капитале</i>
<i>АО «СК «Альянс Полис»</i>	<i>9,00 %</i>
<i>АО «Казахстанская фондовая биржа»</i>	<i>2,33%</i>
<i>АО «Национальный Процессинговый Центр»</i>	<i>1,37%</i>

**15. Информация об организациях, в которых участвует Банк:**

АО «Альянс Банк» является участником и членом следующих организаций:

Таблица 9

<i>Наименование</i>	<i>Местонахождение</i>
<i>ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»</i>	<i>480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.</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>

**16. Сведения о других 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.

**17. Операции с участием аффилированных лиц**

АО «Альянс Банк» не проводил крупных сделок за последний год с участием организаций, являющихся по отношению к Банку аффилированным лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

#### IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

##### Активы

### 18. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов.

Таблица 10. Структура нематериальных активов (тыс. тенге)

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	сумма тыс,тенге	сумма тыс.тенге	Уд. вес	сумма тыс.тенге	Уд. вес
ИСУБД "Новая Афина"	20 681	90,6%	26 320	77,0%	36 136	59,3%	36 136	38,2%
СПЭД Банк-клиент	0	0,0%	0	0,0%	8 616	14,2%	10 348	10,9%
ПО Navision Attain	-	-	-	-	-	-	16 560	17,5%
ПО oracle database Enterprise	-	-	-	-	-	-	13 261	14,0%
ПО Online	-	-	-	-	-	-	9 760	10,3%
Прочие	620	2,7%	2 689	8,0%	10 435	17,1%	8 535	9,2%
<b>ИТОГО</b>	<b>22 820</b>	<b>100%</b>	<b>34 185</b>	<b>100%</b>	<b>60 894</b>	<b>100</b>	<b>94 600</b>	<b>100%</b>

Таблица 11. Амортизация нематериальных активов (тыс.тенге)

Нематериальные активы	1/10/2004 (тыс. тенге)		
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
ИСУБД "Новая Афина"	36 136	11 402	24 734
СПЭД Банк-клиент	10 348	2 165	8 183
ПО Navision Attain	16 560	651	15 909
ПО oracle database Enterprise	13 261	332	12 929
ПО Online	9 760	1 286	8 474
Прочие	8 535	4 030	4 505
<b>ВСЕГО</b>	<b>94 600</b>	<b>19 866</b>	<b>74 734</b>

### 19. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

Таблица 12. Структура основных средств

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес						
Земля, здания и сооружения	46 316	25,4%	130 348	27,5%	171 937	27,3%	278 827	28,6%
Компьютерное оборудование	38 572	21,2%	61 795	13,1%	110 661	17,6%	119 338	12,3%
Прочие основные средства	57 458	31,6%	140 176	29,6%	185 690	29,5%	343 536	35,3%
Капитальные затраты по арендованным зданиям	15 028	8,3%	93 072	19,7%	108 666	17,3%	146 038	15,0%
Транспортные средства	24 661	13,5%	47 979	10,1%	51 753	8,2%	87 106	8,9%
<b>ИТОГО</b>	<b>182 035</b>	<b>100%</b>	<b>473 370</b>	<b>100%</b>	<b>628,707</b>	<b>100%</b>	<b>974 845</b>	<b>100%</b>

Таблица 13. Амортизация основных средств

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/10/2004		
	Первоначальная стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Земля, здания и сооружения	278 827	27 296	251 531
Компьютерное оборудование	119 338	48 443	70 895
Прочие основные средства	343 536	93 016	250 520
Капитальные затраты по арендованным зданиям	146 038	27 584	118 454

Транспортные средства	87 106	16 532	70 574
<b>ИТОГО</b>	<b>974 845</b>	<b>212 871</b>	<b>761 974</b>

## 20. Инвестиции

Таблица 14. (на 1/10/2004г., в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное Сальдо (01.01.04г.)	Дебет	Кредит	Конечное Сальдо (01.10.04г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	39 000	0	39 000	0
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	<b>13 240 539</b>	<b>34 730 403</b>	<b>29 069 556</b>	<b>18 901 386</b>
в том числе:				
государственные ценные бумаги	11 044 113	32 332 340	27 402 952	15 973 501
негосударственные ценные бумаги	2 196 426	2 398 063	1 666 604	2 927 885
Прочие инвестиции*	39200	0	0	39 200
<b>Всего инвестиции</b>	<b>13 318 739</b>	<b>34 730 403</b>	<b>29 108 556</b>	<b>18 940 586</b>

На 1 октября 2004 года портфель ценных бумаг составил 18 901 386 тыс. тенге. Значительный рост в структуре портфеля ценных бумаг произошел за счет инвестиций в государственные среднесрочные казначейские обязательства.

## 21. Дебиторская задолженность

№ п/п	Наименование дебитора	местонахождение	Сумма задолженности (тенге)	Срок погашения	Сумма задолженности, безнадежной к взысканию
1	TOO Smart com@	г.Алматы ул.Толе би,50/54	19 501 755,00	20.11.04	
2	Card Tech Limited	114A Cromwell Road,London,SW7 4ES,United Kingdom	18 089 842,00	01.12.04	
3	COLVIR SOFTWARE SOLUTIONS LTD	130 Liberty street New York ,NY	13 192 531,00	01.12.04	
4	TOO Ронекс Секьюрити Компани	г.Алматы, ул. Курмангазы,59А	8 428 233,00	31.12.04	
5	ZIRVAN LLC	Wall Street,23 rd Floor New York ,NY	5 877 580,00	21.12.04	
6	TOO Семей Гортоп	г.Семипалатинск ул.Жанабай-улы,1	3 227 471,00	01.12.04	
7	ЧП Ермакашев К.С.	г.Актау, ул.14, д.19 кв.161	3 140 805,00	31.12.04	
8	ОАО Фонд гарантирование потреб. кредитов	г.Алматы, ул.Айтеке би,67	7 396 174,00	Просрочено	7 396 174,00
9	TOO Астык Бак	г.Семипалатинск,3 Северной заезд, 8	800 177,00	Просрочено	800 177,00
10	TOO Строительная компания «Сем палат»	г.Семипалатинск, ул.Жанатай-улы, 4	666 968,00	Просрочено	666 968,00

**Уставный капитал**

**22. Размер уставного капитала**

**Размер выпущенного (оплаченного) уставного капитала Банка – 7 000 000 000 (Семь миллиардов) тенге, из них:**

*Простых акций* – 650 000 штук, номинал 10 000 (десять тысяч) тенге, на общую сумму – 6 500 000 000 (Шесть миллиардов пятьсот миллионов) тенге.

*Привилегированных акций* – 50 000 (пятьдесят тысяч) штук, номинал 10 000 (десять тысяч) тенге, на общую сумму 500 000 000 (пятьсот миллионов).

**Обязательства**

**23. Займы**

На 1 октября 2004 года займы АО «Альянс Банк» составили 2 664 512 тыс. тенге, из которых:

- ✓ *Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан* в сумме 437 292 тыс. тенге на развитие сельского хозяйства
- ✓ *Займы, полученные от банков* – 2 227 220 тыс. тенге

**Временная структура займов по годам погашения**

Таблица 16. (1/10/2004, в тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сроки погашения			
		2004 год	2005 год	2008 год	2009 год
Raiffeisen Zentral Bank	538 241 733,13		538 241 733,13		
Bayerische Landesbank	198 049 252			26 485 252	171 564 000
Swedbank	85 019 498,04	38 443 603,62	46 575 894,42		
Bank Gesellschaft Berlin	195 112 000	60 552 000	134 560 000		
Nordea Bank Finland	67 038 025,72		67 038 025,72		
Банк Китая в Казахстане	672 800 000	672 800 000			
АО «КазИнвестБанк»	470 960 000	470 960 000			
<b>Всего</b>	<b>2 227 220 508,89</b>	<b>1 242 755 603,62</b>	<b>786 415 653,27</b>	<b>26 485 252</b>	<b>171 564 000</b>

**24. Кредиторская задолженность**

Таблица 17

Наименование кредитора	местонахождение	Сумма задолженности (тенге)	Срок погашения
ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	15 717 351,00	
АО Казпочта	г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 152	1 200 000,00	октябрь

**Финансовые результаты**

**25. Анализ финансовых результатов**

Показатели развития банка определены в рамках разработанного и утвержденного Правлением АО «Альянс Банк» бюджетом на 2004 год.

Выполнение плановых показателей развития Банка представлено следующими данными:

Таблица 18. (млн. тенге)

Наименование статьи	01.01.02	01.01.03	01.01.04	2004 (прогноз)
<b>1. Активы</b>	<b>8 206</b>	<b>21 986</b>	<b>50 441</b>	<b>85 527</b>
- требования к клиентам	6 828	15 522	30 968	55 449
<b>2. Обязательства</b>	<b>6 942</b>	<b>19 891</b>	<b>46 572</b>	<b>77 681</b>
- обязательства перед клиентами	5 888	16 423	36 184	52 219
<b>3. Собственный капитал</b>	<b>1 264</b>	<b>2 095</b>	<b>3 869</b>	<b>7 846</b>

Как видно из таблицы, за последние три года наблюдается устойчивый рост основных показателей Банка, в том числе: активы Банка увеличились в 6 раз по сравнению с началом 2002г.; обязательства Банка увеличились в 6,7 раз составив на 1 января 2004 г. 46 572 млн. тенге. Собственный капитал Банка по состоянию на 1 января 2003г. составил 3 869 млн. тенге, увеличившись в 3,1 раза по сравнению с началом 2002 года.

Активы Банка составили на 1 января 2004 года 50 441 млн. тенге. Планомерный рост требований к клиентам, свидетельствует об активности в кредитных операциях.

Таблица 19. (млн. тенге)

ПОКАЗАТЕЛИ	2001г.	2002 г.	2003г.	2004г. (прогноз)
Процентные доходы	956,72	1 737,3	4 295,4	7479
Процентные расходы	428,37	1 056,4	2 571,7	4 344
Непроцентные доходы	310,5	457,9	1 119,5	1 188,4
Непроцентные расходы	819,1	1 098,2	2 730,8	3 716,1
Чистый доход	19,7	40,6	112,3	607

## 26. Структура доходов и расходов Банка за последние два года

По состоянию на 1 октября 2004 года прибыль Банка составила 702 454 тыс. тенге, в то время как прибыль, полученная за 2003 год, составила всего 112 319 тыс. тенге.

Таблица 20. Структура доходов и расходов

	1/1/2002 тыс,тенге	1/1/2003 тыс,тенге	1/1/2004 тыс,тенге	1/10/ 2004 тыс,тенге
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	956 723	1 737 291	4 295 389	5 025 349
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-428 374	-1 056 353	-2 571 730	-3 102 534
<b>Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)</b>	<b>528 349</b>	<b>680 938</b>	<b>1 723 659</b>	<b>1 922 815</b>
Доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	307 876	444 906	1 119 489	1 213 916
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-404 609	-804 383	-1 484 764	-1 563 101
<b>Чистый операционный доход до отчисления в резервы</b>	<b>431 616</b>	<b>321 461</b>	<b>1 358 384</b>	<b>1 573 630</b>
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам	-398 406	-242 496	-1 243 208	-772 171
<b>Чистый операционный доход после отчислений в резервы</b>	<b>33 210</b>	<b>78 965</b>	<b>115 176</b>	<b>801 459</b>
Непредвиденные статьи	2 636	12 977	- 132	-7 243
<b>Доход (убытки) до уплаты налогов</b>	<b>35 846</b>	<b>91 942</b>	<b>115 044</b>	<b>794 216</b>
Налоговые платежи	-16 105	-51 286	-2 725	- 91 762
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)</b>	<b>19 741</b>	<b>40 656</b>	<b>112 319</b>	<b>702 454</b>

## 27. Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 октября 2004 года

Коэффициент достаточности капитала K1 = 0,095

Коэффициент достаточности капитала  $K2 = 0,221$   
Коэффициент риска на одного заемщика  $K3 = 0,12$   
Коэффициент риска на одного заемщика  $K3_{oc} = 0,01$   
Коэффициент текущей ликвидности  $K4 = 1,28$   
Коэффициент текущей краткосрочной ликвидности  $K5 = 1,13$   
Максимальный размер инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы  $K6 = 0,09$

## V. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ

### 28. Сведения о предыдущих выпусках ценных бумаг

#### **Первый 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 купонные индексированные;
- *вид долга:* субординированный необеспеченный;
- *форма выпуска:* бездокументарная;
- *регистрация:* Национальный Банк РК, 23 декабря 2002г., № А70
- *НИН:* № KZ2CKY07A701
- *срок обращения:* 7 лет от даты начала обращения – со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
- *дата окончания размещения:* 23 декабря 2005 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;
- *обращение:* официальный список ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

#### **Второй выпуска** 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.

**Первая эмиссия акций** была произведена в количестве 117 913 (сто семнадцать тысяч девятьсот тринадцать) штук номиналом 10 000 (десять тысяч) тенге на общую сумму 1 179 130 000 (Один миллиард сто семьдесят девять миллионов сто тридцать тысяч) тенге.

- *вид акций*: простые именные акции;
- *форма выпуска*: бездокументарная;
- *дата и номер государственной регистрации выпуска*: 01 декабря 1999 года №А4031;
- *орган осуществивший регистрацию*: Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;
- *НИН акций*: № KZ1C40311515;
- *дата начала размещения*: (с момента государственной регистрации) 01 декабря 1999 года;
- *дата окончания размещения*: 24 апреля 2000 года;
- *способ размещения акций*: закрытый среди учредителей общества.
- *размер дивидендов процентов*: нет;
- *операции по торговле акциями проводятся во внебиржевом рынке*.

**Вторая эмиссия акций** была произведена в количестве 82 087 (восемьдесят две тысячи восемьдесят семь) штук номиналом 10 000 (десять тысяч) тенге на сумму 820 870 000 (Восемьсот двадцать миллионов восемьсот семьдесят тысяч) тенге.

- *вид акций*: простые именные акции;
- *форма выпуска*: бездокументарная;
- *дата и номер государственной регистрации выпуска*: 01 августа 2002 года №А4031-1;
- *орган осуществивший регистрацию*: Национальный Банк Республики Казахстан;
- *НИН акций*: № KZ1C40310019;
- *дата начала размещения*: (с момента государственной регистрации) 01 августа 2002 года;
- *дата окончания размещения*: 31 марта 2003 года;
- *способ размещения акций*: открытое размещение;
- *периодичность выплат дивидендов*: ежегодно;
- *размер дивидендов процентов*: Определяется Советом Директоров по итогам финансового года и утверждается общим собранием акционеров;
- *операции по торговле акциями проводятся во внебиржевом рынке*.

**Третья эмиссия акций** произведена в количестве 200 000 (двести тысяч) штук номиналом 10 000 (десять тысяч) тенге на сумму 2 000 000 000 (Два миллиарда) тенге.

- *вид акций*: простые именные акции;
- *форма выпуска*: бездокументарная;
- *дата и номер государственной регистрации выпуска*: 27 мая 2003 года №А4031-2;
- *орган осуществивший регистрацию*: Национальный Банк Республики Казахстан;
- *НИН акций*: № KZ1C40310019;
- *дата начала размещения*: (с момента государственной регистрации) 30 мая 2003 года;
- *дата окончания размещения*: 27 мая 2004 года;
- *способ размещения акций*: открытое размещение;
- *периодичность выплат дивидендов*: ежегодно;
- *размер дивидендов процентов*: Определяется Советом Директоров по итогам финансового года и утверждается общим собранием акционеров;
- *операции по торговле акциями проводятся во внебиржевом рынке*.

**Четвертая эмиссия акций** произведена в количестве 250 000 (двести тысяч) штук простых акций номиналом 10 000 (десять тысяч) тенге на сумму 2 500 000 000 (Два миллиарда 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: 250 000 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;
  - ИИН 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 процентов: Определяется Советом Директоров по итогам финансового года и утверждается общим собранием акционеров;
- Все эмиссии простых акций были объединены в общую эмиссию № А4031 от 28.07.2004 г. и был присвоен национальный идентификационный номер KZ1C40310019.

**29. Сведения о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями ценных бумаг:**

Сведений о фактах неисполнения своих обязательств перед держателями ценных бумаг нет.

**30. Дата погашения и общий размер выплат по облигациям:**

**Первый выпуск** именных купонных облигаций:

Дата погашения – 23.12.2009 г.

Общий размер выплаты – 379 451 тыс.тенге

**Второй выпуск** именных купонных облигаций:

Дата погашения – 31.10.2006 г.

Общий размер выплаты – 85 944 тыс.тенге

## VI. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

**31. Сведения об облигациях:**

- Вид облигаций: облигации с плавающей купонной ставкой;
- Общее количество: 3 000 000 000 (три миллиарда) штук;
- Общий объем выпуска: 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге;
- Номинальная стоимость: 1 тенге;
- Тип долга: главный необеспеченный субординированный;
- Ставка вознаграждения: 8,5 % годовых на первый купонный период, далее – плавающая, в зависимости от уровня инфляции, но не ниже ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день купонных выплат пересматриваемые каждые шесть месяцев.
- Периодичность купонных выплат: два раза в год;
- Срок обращения: 7 лет от даты начала обращения, дата начала обращения облигаций – со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращении в регулирующем органе;
- Срок размещения: 7 лет;
- Досрочное погашение не предусмотрено;
- Тиражи и розыгрыши не предусмотрены.

**Субординированный долг** – это необеспеченное обязательство банка, не являющееся депозитом, которое согласно имеющимся письменно оформленным договорам банка удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации (перед распределением оставшегося имущества между акционерами).

Размер купонного вознаграждения на одну облигацию рассчитывается по формуле:

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

$$St = i + r, \text{ где}$$

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

St – годовая купонная ставка;

n – номинальная стоимость одной облигации (тенге);

i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост / снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100 %), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения);

r – фиксированная маржа в размере 2 % годовых.

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).

Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом KASE.

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. 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 погашения облигаций приходится на выходной день, выплата будет осуществляться в первый рабочий день, следующим за выходным.

#### **Данные о порядке погашения выпуска:**

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, выплата будет осуществляться в первый рабочий день, следующим за выходным.

- Досрочное погашение облигаций - не предусмотрено.

#### **Случаи невыполнения обязательств Эмитента:**

- В случае просрочки Эмитентом обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за последним 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.

**32. Место исполнения обязательств:**

- Республика Казахстан, 480046, г. Алматы, ул. Фурманова, 100А.

**33. Способ размещения облигаций**

- Облигации будут размещены на организованном рынке путем проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», и на неорганизованном рынке путем подписки;
- форма расчетов: наличная и безналичная;
- порядок расчетов при выплате дивидендов: наличными через кассу банка с оформлением кассового ордера, безналичными с зачислением на счета акционеров с оформлением ордера распоряжения;

**34. Сведения о регистраторе эмитента:**

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.

**35. Сведения об организациях принимающих участия в размещении облигаций:**

АО «Альянс Банк» не пользуется услугами финансового консультанта.

**36. Сведения о платежном агенте:**

АО «Альянс Банк» не пользуется услугами платежных агентов.

**37. Использование денег от размещения облигаций:**

Увеличение ссудного портфеля банка, повышение ликвидности и доходности банка.

**VII. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**38. Ограничения в обращении облигаций:**

Размещение облигаций осуществляется как на организованном рынке путем проведения торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа», так и на неорганизованном рынке по подписке.

**39. Сумма затрат выпуска облигаций:**

Таблица 21

	База расчета	Сумма затрат, за весь период обращения (млн. тенге)	
		Min.	Max.

Листинговый сбор (вступительный)	0,025 % от объема выпуска	0.75	
Листинговый сбор (ежегодный)	0,025 % от суммарной номинальной стоимости	0.75	
Услуги регистратора, Центрального Депозитария ценных бумаг	По договоренности	0.04	
Накладные расходы	По договоренности	0.53	1.55
<b>ИТОГО:</b>		<b>2.07</b>	<b>3.09</b>

**40. Место, где потенциальные инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента и проспектом эмиссии акций:**

- Республика Казахстан 400091 г. Алматы ул. Фурманова 100 А., Департамент Казначейства, Управление организации заимствований.

**Председатель Правления Банка:**

**Ж.Ж. Ертаев**

**Главный бухгалтер Банка:**

**А.Т. Мамырбеков**

М.П.