

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ АО «АЛЬЯНС БАНК»

Суммарный объем: 40 000 000 000 тенге

«Государственная регистрация проспекта выпуска 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 содержание 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
Полное наименование	«Альянс Банкі» Акционерлік Қоғамы	Акционерное общество «Альянс Банк»	Joint stock company «Alliance Bank»
Сокращенное наименование	«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 Акционерный Банк» (г. Семипалатинск) и ОАО «Иртышбизнесбанк» (г. Павлодар). ОАО «Иртышбизнесбанк» был создан 07 июля 1993 года. ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный Банк» был образован 24 апреля 1992 г.

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. 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;
- Интернет сайт: www.alb.kz

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

ОАО «Иртышбизнесбанк» был основан в 1999 году путем слияния двух региональных банков – ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный Банк» (г. Семипалатинск) и ОАО «Иртышбизнесбанк» (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 внешнеэкономических связей.

7. Сведения о наличии рейтингов

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.

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 01.02.05 г.)

№	Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале эмитента (в %)	Доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций (в %)
1.	Мажинов Игорь Шарипканович 1970 г.р.	Председатель Совета Директоров. 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.	Член Совета Директоров. 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

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. Изменения в составе Совета Директоров

№	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 (по состоянию на 01.02.05 г.)

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале эмитента (в %)	Доля в уставном капитале дочерних и зависимых организаций (в %)
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»	0,006	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»	0,03	Не имеет
3	Байтенов Нургаза 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. Объем заработной платы исполнительного органа (в тенге)

№	Должность	Ноябрь 2004	Декабрь 2004	Январь 2005	Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате в течение последующих двенадцати месяцев
1	Председатель Правления	400 000,00	410 810,00	694 116,00	6 019 704,00
2	Первый Заместитель Председателя Правления	309 718,39	309 718,39	536 078,16	4 622 059,76
3	Заместитель Председателя Правления	309 378,13	309 718,39	466 132,59	4 340 916,44
4	Главный бухгалтер	309 718,13	309 718,39	466 132,59	4 342 276,44

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 одиннадцать крупных городов Республики Казахстан:

➤ 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 Максutowна.

➤ 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 12.08.2003г.
e-mail: krqd@alb.kz

Директор филиала: Бейсенов Серик Кабдылкалыкович.

➤ 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.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Актау.
Республика Казахстан, Мангистауская область, г. Актау, мкр-н 13, "Бизнес - Центр", 55
Тел.: (3292) 42 87 07
Директор филиала: Сайдазимова Мадина Султановна

➤ 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
Директор филиала: Хусаинов Серыкбай Ансаганович

11.2 Численность сотрудников Банка

Таблица 6. Численность сотрудников Банка

Наименование филиала	Основной персонал	Технический персонал	Основной персонал	Технический персонал
	01.01.2005		01.02.2005	
Головной Банк	240	46	254	46
Алматы	122	9	134	12
Астана	44	18	46	18
Усть-Каменогорск	55	14	60	16
Петропавловск	28	3	28	3
Павлодар	62	20	64	20
Семипалатинск	60	28	61	28
Экибастуз	30	13	33	13
Атырау	29	14	30	14
Караганды	43	8	49	8
ИТОГО	713	173	759	178

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 – 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. Павлодаре.*

Директор филиала - Святова Маржан Аманжоловна, 1960 г.р

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Астана.

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

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

и.о. Директора филиала – Савушкина Елена Ивановна, 1960 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.

Директор филиала – Ким Раиса Ивановна, 1945 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Актау.

Директор филиала - Сайдазимова Мадина Султановна, 1968 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Костанай.

Директор филиала - Хусаинов Серыкбай Ансаганович, 1962 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 февраля 2005 года.

Таблица 7. Структура акционеров Банка

Держатели акций	Доля в выпущенном уставном капитале (%)	Количество держателей
Физические лица	0,07	11
Юридические лица	91,4	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 8. Список акционеров Банка

<i>Полное наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц</i>	<i>Место нахождения акционеров – юридических лиц или паспортные данные и место жительства акционеров – физических лиц</i>	<i>Доля акционеров в Уставном капитале (%)</i>
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.

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.

Таблица 8. Юридические лица, в которой Банк владеет 5 % и более акций

<i>Полное наименование юридического лица</i>	<i>Место нахождения</i>	<i>Доля участия Общества в капитале юр. лица (%)</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Информация о первом руководителе</i>
Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро»	480100, г. Алматы ул. Абдуллиных, 31.	14,28	Формирование кредитных историй и предоставление кредитных отчетов	Генеральный директор Ахмедов Анвар Исмаилович

15. Информация об организациях, в которых участвует Банк:

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

Таблица 9. Список организаций, в которой Банк является участником (членом)

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

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	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/2/2005	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес (%)						
ИСУБД "Новая Афина"	26 320	77,0	36 136	59,3	36 136	30,3	36 136	29,8
СПЭД Банк-клиент	0	0,0	8 616	14,2	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	8,0	10 435	17,1	30 795	25,8	32 894	27,1
ИТОГО	34 185	100	60 894	100	119 353	100	121 452	100

Таблица 11. Амортизация нематериальных активов (тыс.тенге)

Нематериальные активы	1/2/2005 (тыс. тенге)		
	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

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	1/1/2003		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	0,56	6 571	0,55
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	29,5	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

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

20. Инвестиции

Таблица 14. Портфели ценных бумаг (в 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	0	47 750
Всего инвестиции	37 854 946	5 942 610	644 851	43 152 705

На 1 февраля 2005 года портфель ценных бумаг составил 43 104 955 тыс. тенге. Значительный рост в структуре портфеля ценных бумаг произошел за счет инвестиций в государственные ценные бумаги.

21. Дебиторская задолженность

Таблица 15. Дебиторская задолженность (на 01/02/2005 г., в тенге)

№ п/п	Наименование дебитора	местонахождение	Сумма задолженности (тенге)	Срок погашения	Сумма задолженности, безнадежной к взысканию
1	ТОО "Creative II"	г. Алматы ул. Фурманова, 235/3	91 425 000,00	31.12.05	
2	Card Tech Limited	114A Cromwell Road, London, SW7 4ES, United Kingdom	17 113 854,18	31.03.05	
3	ИП Касымханулы	г. Астана, м-н Самал, д. 8 кв. 86	11 005 776,00	01.11.05	
4	ТОО Делойт и Туш	г. Алматы, пр-т Аблай Хана, 81	5 161 200,79	31.03.05	
5	ТОО Коктем Строй	г. Алматы, мкрн Коктем-2 д. 7 кв. 29	2 513 000,00	31.01.05	
6	ТОО Синдикат	г. Алматы ул. Джандосова, 36	2 281 661,00	01.03.05	
7	ТОО Новое поколение	г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 139	1 686 200,00	01.03.05	
8	ОАО Фонд гарантирования потребительских кредитов	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	7 396 174,00	Просрочено	7 396 174,00
9	К/х Арнай	г. Семипалатинск, 3 Северной заезд, 8	2 176 266,00	Просрочено	2 176 266,00
10	ТОО Строительная компания «Сем палат»	г. Семипалатинск, ул. Жанатай-улы, 4	666 968,00	Просрочено	666 968,00

Уставный капитал

22. Размер уставного капитала

Размер оплаченного уставного капитала Банка – 15 118 710 000 (Пятнадцать миллиардов сто восемнадцать миллионов семьсот десять тысяч) тенге, из них:

Простых акций – 1 461 871 штук, номинал 10 000 (десять тысяч) тенге, на общую сумму – 14 618 710 000 (Четырнадцать миллиардов шестьсот восемнадцать миллионов семьсот десять тысяч) тенге.

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

В декабре 2004 года АО «Альянс Банк» на специализированных торгах KASE произвел выкуп простых акций в количестве 12 955 экземпляров простых акций, на общую сумму 124 368 000 тенге.

Обязательства

23. 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 на развитие сельского хозяйства
- ✓ *Займы, полученные от банков* – 6 241 412 тыс. тенге

Временная структура займов по годам погашения

Таблица 16. Временная структура займов (1/02/2005, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	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	209 965				209 965			
Raiffeisen Zentralbank	579 550	521 481		58 069				
Swedbank, Stockholm	81 778		61 631	20 147				
Swenska Handelsbanke	31 053			31 053				
Geseiischaft Berlin	345 378		266 290	79 088				
Bayerische Landes	23 756						23 756	
Каспийский Банк	375 000		375 000					
Банк Китая в Казахстане	782 220		782 220					
Standard Bank	3 063 695			3 063 695				
Bank of Montreal	28 272			28 272				
BNP Paribas	33 896			33 896				
Nordea Bank Finland	15 769	4 987	10 782					
Bank Austria Credit	130 370			130 370				
Bank of NY	130 370		65 185	65 185				
Financebank	260 740			260 740				
Bayerische Hypo-und	149 600							149 600
Итого	6 241 412	526 468	1 561 108	3 770 515	209 965		23 756	149 600

Таблица 17. Межбанковские займы (тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	01/01/2003		01/01/2004 год		01/01/2005 год		01/02/2005 год	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	1 252 726	5,70%	3 594 038	7,09%	25 481 006	21,18%	12 954 525	11,18%
<i>в тенге</i>	<i>386 700</i>	<i>1,76%</i>	<i>1 365 141</i>	<i>2,69%</i>	<i>24 589 334</i>	<i>20,44%</i>	<i>12 647 092</i>	<i>10,91</i>
<i>в валюте</i>	<i>866 026</i>	<i>3,94%</i>	<i>2 228 897</i>	<i>4,4%</i>	<i>891 672</i>	<i>0,74%</i>	<i>307 433</i>	<i>0,27%</i>
Кредиты и средства от банков	2 723 921	13,69%	6 029 218	12,94%	29 910 632	24,86%	21 822 832	21,92%
<i>в тенге</i>	<i>434 000</i>	<i>2,18%</i>	<i>3 670 217</i>	<i>7,88%</i>	<i>22 077 062</i>	<i>18,35%</i>	<i>13 935 213</i>	<i>14,00%</i>
<i>в валюте</i>	<i>2 289 921</i>	<i>11,51%</i>	<i>2 359 001</i>	<i>5,06%</i>	<i>7 833 570</i>	<i>6,51%</i>	<i>7 887 619</i>	<i>7,92%</i>

24. Кредиторская задолженность

Таблица 18. Кредиторская задолженность

Наименование кредитора	местонахождение	Сумма задолженности (тенге)	Срок погашения
АО Казпочта	г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 152	2 339 000,00	Январь 2005 г.

Финансовые результаты

25. Анализ финансовых результатов

Показатели развития банка определены в рамках разработанного и утвержденного Правлением АО «Альянс Банк» бюджетом на 2005 год.

Выполнение плановых показателей развития Банка представлено следующими данными:

Таблица 19. Плановые показатели развития Банка (млн. тенге)

Наименование статьи	01.01.03	01.01.04	01.01.05	2005 (прогноз)
1. Активы	21 986	50 441	120 299	200 089
- требования к клиентам	15 522	30 968	51 266	128 655
2. Обязательства	19 891	46 572	103 977	168 363
- обязательства перед клиентами	16 423	36 184	66 209	90 320
3. Собственный капитал	2 095	3 869	16 323	31 726

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 2002 г.; обязательства Банка увеличились в 5,2 раза по сравнению с 2003 годом, составив на 1 января 2005 г. 103 977 млн. тенге. Собственный капитал Банка по состоянию на 1 января 2005 г. составил 16 323 млн. тенге, увеличившись в 7,8 раза по сравнению с началом 2003 года.

Активы Банка составили на 1 января 2005 года 120 299 млн. тенге. Планомерный рост требований к клиентам, свидетельствует об активности в кредитных операциях.

Таблица 20. (млн. тенге)

ПОКАЗАТЕЛИ	2002 г.	2003 г.	2004 г.	2005 г. (прогноз)
<i>Процентные доходы</i>	<i>1 737,3</i>	<i>4 295,4</i>	<i>7 218,4</i>	<i>17 416</i>
<i>Процентные расходы</i>	<i>1 056,4</i>	<i>2 571,7</i>	<i>4 399,1</i>	<i>9 758</i>
<i>Непроцентные доходы</i>	<i>457,9</i>	<i>1 119,5</i>	<i>1 782,7</i>	<i>2 677</i>
<i>Непроцентные расходы</i>	<i>1 098,2</i>	<i>2 730,8</i>	<i>3 565,5</i>	<i>7 52</i>
<i>Чистый доход</i>	<i>40,6</i>	<i>112,3</i>	<i>1 036,5</i>	<i>2 983</i>

26. Структура доходов и расходов Банка за последние два года

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

Таблица 21. Структура доходов и расходов (тыс. тенге)

	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

27. Финансовые коэффициенты по состоянию на 01 февраля 2005 года

Коэффициент достаточности капитала K1 = 0,14

Коэффициент достаточности капитала K2 = 0,34

Коэффициент риска на одного заемщика K3 = 0,1

Коэффициент риска на одного заемщика K3_{oc}=0,01

Коэффициент текущей ликвидности K4 = 2,79

Коэффициент текущей краткосрочной ликвидности K5 = 1,055

Максимальный размер инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы

K6=0,07

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 2002 г., № А70
- *НИИ:* 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 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 индексируемые;
- 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 индексируемой 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».

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 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;

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.

23.06.03 г. – 90 452 185,23 тенге

23.12.03 г. – 125 006 425,92 тенге

23.06.04 г. – 114 536 949,38 тенге

23.12.04 г. – 109 112 349,00 тенге

Общий размер выплаты – 439 107 909,53 тенге

Второй выпуск именных купонных облигаций:

Дата погашения – 31.10.2006 г.

30.04.04 г. – 83 782 821,25 тенге

01.11.04 г. – 83 717 477,50 тенге

Общий размер выплаты – 167 500 298,75 тенге

Третий выпуск именных купонных облигаций:

Дата погашения – 29.10.2011 г.

По третьему выпуску выплата купона не осуществлялась, т.к. Проспект эмиссии облигаций был зарегистрирован 29.10.04 г.

VI. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

31. Сведения об облигациях:

Данный раздел при государственной регистрации облигационной программы не заполняется.

VII. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

32. Ограничения в обращении облигаций:

Ограничений нет.

33. Сумма затрат выпуска облигаций:

Таблица 21. Сумма затрат выпуска облигационной программы

	База расчета	Сумма затрат, за весь период обращения (млн. тенге)	
		Min.	Max.
Листинговый сбор (вступительный)	0,025 % от объема выпуска	1,9	5,0
Листинговый сбор (ежегодный)	0,025 % от суммарной номинальной стоимости	1,9	5,0
Услуги регистратора и Андеррайтера	По договоренности	1,24	
Накладные расходы	По договоренности	0,53	1,55
ИТОГО:		5,57	22,83

34. Место, где потенциальные инвесторы могут ознакомиться с копией устава общества и облигационной программой:

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

Председатель Правления Банка

Ж. Ертаев

Главный бухгалтер Банка

А. Мамырбеков

М.П.