

Ежеквартальная отчетность ОАО «Альянс Банк»

Раздел 1. ПРИНАДЛЕЖНОСТЬ БАНКА К АССОЦИАЦИЯМ, ОБЪЕДИНЕНИЯМ И ОБЩЕСТВЕННЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ.

За истекший период участие АО «Альянс Банк» в составе других организаций не изменилось.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

(на 01.04.04, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	39 000	0	0	39 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	11 624 877	10 064 286	7 612 642	14 076 521
в том числе:				
государственные ценные бумаги	9 434 301	9 088 809	6 837 392	11 685 718
негосударственные ценные бумаги	2 190 576	975 477	775 250	2 390 803
Прочие инвестиции*	0	0	0	0
Всего инвестиции	39 200	10 064 286	7 612 642	14 115 521

2. Кредитный портфель:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

(на 01.04.04 в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Всего
тенге	397 427	1 295 222	8 203 272	14 778 580	3 153 532	27 828 033
доллар США	31 176	190 020	2 617 223	4 263 286	968 384	8 070 089
евро	0	0	88 265	638 470	0	726 735
Всего	428 603	1 485 242	10 908 760	19 680 336	4 121 916	36 624 857

Качество кредитного портфеля по классификации
Национального Банка Республики Казахстан

Тип кредита	Предыдущий год (01.04.03)				Отчетный год (01.04.04)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
1. Стандартный	17 450 611	83,36	0	0	31 621 140	86,34	0	0
2. Сомнительные:	3 333 101	15,92	515 921	77,56	3 989 692	10,89	749 523	42,5
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	1 045 320	-	52 266	-	1 896 597	-	94 700	-
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	1 218 854	-	121 886	-	639 210	-	63 921	-
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	159 596	-	31 919	-	221 705	-	44 341	-
4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	579 269	-	144 818	-	278 116	-	69 529	-
5) сомнительные 5 категории	330 062	-	165 032	-	954 064	-	477 032	-
3. безнадёжные	149 256	0,71	149 256	22,44	1 014 025	2,77	1 014 025	57,5
Всего	20 932 968	100	665 177	100	36 624 857	100	1 763 678	100

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки:

(на 01.04.04 в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01/01/04)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая разница
Тенге	14,8	22 546 203	25 765 774	20 174 809	27 828 033	- 309 135
доллар США	14,9	8 599 368	3 869 258	4 003 886	8 070 089	- 394 651
Евро	13,3	50 889	716 114	39 387	726 735	- 881
Всего		31 196 460	30 351 146	24 218 082	36 624 857	-704 667

3. Межбанковские займы.

(в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	01.04.03		01.04.04.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	1 911 571	6,11%	3 941 182	6,90%
<i>в тенге</i>	1 499 022	4,79%	3 629 957	6,36%
<i>в валюте</i>	412 549	1,32%	311 225	0,54%
Кредиты и средства от банков	3 688 681	12,71%	7 674 516	14,48%
<i>в тенге</i>	850 000	2,93%	3 478 780	6,56%
<i>в валюте</i>	2 838 681	9,78%	4 195 736	7,92%

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

(на 01.04.04 в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (1/1/04)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая Разница
тенге	9,0	27 808 112	132 091 235	134 888 049	30 604 926	-
доллар США	8,3	10 641 856	33 901 465	33 425 054	9 776 904	-388 541
прочие валюты	-	31 178	1 711 999	1 726 952	45 207	- 924
Всего		38 481 146	167 704 699	170 040 055	40 427 037	-

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(в тыс. тенге)

Депозиты	До	От 1 до	От 3 до	От 6 мес.	От 9 мес.	Свыше	Всего
	1 мес.	3 мес.	6 мес.	до 9 мес.	до 12 мес.	12 мес.	
Юридические лица	6 693 312	2 694 119	4 325 560	4 878 349	10 482 658	93 310	29 167 308
Физические лица	400 609	1 045 234	1 280 281	269 659	8 242 031	21 915	11 259 729
Всего	7 093 921	3 739 353	5 605 841	5 148 008	18 724 689	115 225	40 427 037

5. Временная структура займов по годам погашения

(1/4/2004, в долл. США)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2004 год	2008 год	2009 год
Renaissance Nominees	1 000 000			1 540 000
Raiffeisen Zentral Bank	5 347 370	5 486 401		
Bayerische Landesbank	199 750		159 800	
Standard Bank London Limited	10 000 000	10 193 385		
Bank Gesellschaft Berlin	2 000 000	2 044 200		
Всего	18 547 120	17 903 761		1 540 000

6. Анализ финансовых результатов.

(в тыс. тенге)

I. Объем оказанных услуг	Период предыд. года (01/04/03)	Период текущ. года (01/04/04)	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	17 044 747	30 351 146	178,1%
в том числе:			
Банкам	221 182	-	
юридическим лицам (кроме банков)	15 382 902	25 215 983	163,9%
физическим лицам (населению)	1 440 663	5 135 163	356,4%
Торговое финансирование, всего	816 171	7 757 127	950,4%
в том числе:			
Гарантии	749 082	6 178 976	824,9%
Аккредитивы	67 089	1 578 151	2352,2%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	42 672 450	89 420 784	209,6%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	30 020 611	65 649 824	218,7%
денежные переводы физических лиц	120 373	3 864 335	3210,3%
Услуги по конвертации	12 531 466	19 906 625	158,9%
Брокерские услуги, всего	9 475 305	22 753 532	240,1%
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	3 781 276	9 338 362	247%
продажа валюты по поручению клиентов	5 694 029	7 155 596	125,7%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	3 290 775	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	2 968 799	
Привлечение депозитов, всего	11 257 937	170 040 055	1510,4%
в том числе:			
от банков	3 123 354	12 274 157	392,9%
от юридических лиц (кроме банков)	4 756 741	35 541 742	747,2%
от физических лиц (населения)	3 377 842	122 224 156	3618,4%

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.04г.

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

8.1. *Инвестиции в основные средства* по состоянию на 01.04.04г. составили 770,6 млн. тенге в том числе:

- Здания и сооружения, земля 247,6 млн.тенге
- Капитальные затраты по арендованным зданиям 113,6 млн.тенге
- Компьютерная техника и оборудование (сетевое оборудование – сервера, компьютеры) 89,1 млн. тенге
- Транспортные средства (спецмашины для служебного пользования) 52,1 млн.тенге
- Нематериальные активы (программы) 49,8 млн.тенге

8.2. *Рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическими и физическим лицам)*

Рост клиентской базы за 1 квартал 2004 года составил 6 033 клиента:

- физические лица – 5 420 клиентов;
- юридические лица – 613 клиентов.

8.3. *Расширение филиальной сети и сети РКО.*

В течение отчетного периода изменений в региональной сети Банка не произошло.

8.4. Информация о других событиях, которые имели место в отчетном периоде и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.

- 13 марта 2004 года проведена государственная перерегистрация юридического лица. Наименование юридического лица – Акционерное общество «Альянс Банк».
- В марте месяце Альянс Банк приступил к выпуску международных микропроцессорных платежных карточек Visa.

Председатель Правления

Ертаев Ж.Ж.

Главный бухгалтер

Мамырбеков А.Т.

М.П.