

Ежеквартальная отчетность ОАО «Альянс Банк»

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

- ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» - 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67;
- ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» - 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67;
- ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» - 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67;
- Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации S.W.I.F.T. SCRL - Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Вид инвестиций	Начальное			Конечное сальдо	
	Сальдо (01.04.03г.)	Дебет	Кредит	(01.07.03г.)	
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	39000	0	0	39 000	
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	6 801 266	4 919 261	6 050 072	5 670 455	
в том числе:					
государственные ценные бумаги	5 220 416	1 742 128	2 046 323	4 916 221	
негосударственные ценные бумаги	352 634	455 204	53 604	754 234	
гос.ценные бумаги, выпущенные Правительством иностр.гос-ва	1 228 216	2 721 929	3 950 145	0	
Прочие инвестиции*	12200	0	0	12 200	
Всего инвестиции	6 852 466	4 919 261	6 050 072	5 721 655	

2. Кредитный портфель:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

(на 01.07.03 в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	675 523	1 511 712	646 871	7 057 257	3 611 652	5 354 897	65 616	18 923 528
доллар США	20 394	636 660	225 657	2 975 086	1 334 401	1 427 240	18 831	6 638 269
евро					33 477	33 738		67 215
прочие валюты								
Всего	695 917	2 148 372	872 528	10 032 343	4 979 530	6 815 875	84 447	25 629 012

Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК, на 01.07.2002 г.

(в тыс. тенге)

Тип кредита	01.07.02			
	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	6 916 785	68,0%	0	0,0%
Сомнительные, всего:	3 058 151	30,0%	413 735	67,0%
Субстандартный	2 068 024	-	142 139	-
Неудовлетворительный	785 766	-	169 415	-
Сомнительный с повышенным риском	204 361	-	102 181	-
Безнадежный	204 670	2,0%	204 670	33,0%
Всего	10 179 606	100%	618 405	100%

*Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК, на 01.07.2003 г.
(в тыс. тенге)*

Тип кредита	01.07.03			
	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	22 264 397	86,9%	0	0,0%
Сомнительные:	3 186 734	12,4%	644 448	78,4%
1) Сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	452 151	-	22 608	-
2) Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	1 481 646	-	148 165	-
3) Сомнительные 3 категории - при своевременной или полной оплате платежей	367 998	-	73 600	-
4) Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	169 577	-	42 394	-
5) Сомнительные 5 категории	715 362	-	357 681	-
Безнадежные	177 881	0,7%	177 881	21,6%
Итого	25 629 012	100%	822 329	100%

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

<i>(тыс. тенге)</i>						
Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (1/4/03)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (1/7/03)	Курсовая разница
Тенге	16,6	10 179 244	17 435 000	7 862 383	19 614 598	- 137 263
доллар США	16,5	10 704 934	5 196 933	9 882 439	5 947 199	- 72 229
Евро	15,8	48 790	18 425	0	67 215	
прочие валюты	0,0	0	0	0		
Всего		20 932 968	22 650 358	17 744 822	25 629 012	-209 492

3. Межбанковские займы.

<i>(в тыс. тенге)</i>				
Статьи активов (А) или обязательств (О)	01.04.03		01.07.03	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	1 911 571	6,11%	1 178 987	3,47%
в тенге	1 499 022	4,79%	937 114	2,76%
в валюте	412 549	1,32%	241 873	0,71%
Кредиты и средства от банков	3 688 681	12,71%	3 230 817	10,57%
в тенге	850 000	2,93%	1 487 004	4,86%
в валюте	2 838 681	9,78%	1 743 813	5,70%

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

<i>(тыс. тенге)</i>						
Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (1/4/03)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (1/7/03)	Курсовая Разница
тенге	9,2	10 851 988	80 483 415	87 801 352	18 169 925	
доллар США	7,7	11 145 025	27 960 139	23 238 433	5 913 044	-510 275
прочие валюты	0,1	8 728	910 210	905 859	4 369	-8
Всего	8,8	22 005 741	109 353 764	111 954 644	24 087 338	-510 283

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.07.03г. в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	3 311 570	2 013 095	48 895	1 003 690	8 408 780	1 137 305	15 923 335
Физические лица	193 235	518 837	312 923	158 742	1 294 620	4 649 646	7 128 003
Всего	3 504 805	2 531 932	361 818	1 162 432	9 703 400	5 786 951	23 051 338

5. Временная структура займов по годам погашения.

(1/7/2003, в долл. США)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2003 год	2008 год	2009 год
Renaissance Nominees	1 000 000			1 540 000
Raiffeisen Zentral Bank	3 724 857	3 784 267		
Bayerische Landesbank	199 750		219 466	
Всего	4 924 607	3 784 267	219 466	1 540 000

6. Анализ финансовых результатов.

(в тыс. тенге)

I. Объем оказанных услуг	2 квартал 2002 год	2 квартал 2003 год	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	5 824 423	17 271 128	196,53
в том числе:			
Банкам	0	2 106 332	-
юридическим лицам (кроме банков)	5 316 432	13 895 731	161,37
физическим лицам (населению)	507 991	1 269 065	149,82
Торговое финансирование, всего	601 357	1 403 343	133,36
в том числе:			
Гарантии	601 357	1 357 105	125,7
Аккредитивы	-	46 238	-
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	21 054 484	54 936 044	160,92
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	17 890 155	38 766 339	116,7
денежные переводы физических лиц	80 085	582 078	626,8
услуги по конвертации	3 084 244	15 587 627	405,4
Другое			
Брокерские услуги, всего	-	17 957 898	
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	-	5 469 659	-
продажа валюты по поручению клиентов	-	12 488 239	-
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	16 621 552	112 290 984	575,6
в том числе:			
от банков	421 485	345 340	-18,06
от юридических лиц (кроме банков)	10 147 304	96 988 627	855,81
от физических лиц (населения)	6 052 763	14 957 017	147,11
Прочие услуги			

7. Пруденциальные нормативы по состоянию на 01.07.03г. прилагаются.

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

Инвестиции в основные средства за II квартал 2003г. составили 513,1 млн. тенге
в том числе:

- Здания и сооружения, земля 149,05 млн.тенге

- Капитальные затраты по арендованным зданиям 98,027 млн.тенге
- Компьютерная техника и оборудование (сетевое оборудование – сервера, компьютеры) 53,605 млн. тенге
- Транспортные средства (спецмашины для служебного пользования) 38,067 млн.тенге
- Прочее оборудование (офисное оборудование, кассовая техника, офисная мебель) 128,835 млн.тенге
- Нематериальные активы (программы) 45,565 млн.тенге

Количество клиентов Банка за 2 квартал 2003 года увеличилось на 6 415 клиентов, в том числе:

- физические лица - на 5 318;
- юридические лица - на 391

	ИТОГО	ГБ	Алматы	Астана	Усть-Кам.	Семип-нск	Екибастуз	Павлодар	Петропавловск
Количество клиентов на 01.04.03	25 782	149	3 629	1 250	3 378	9 014	2 136	5 596	630
- физические лица	22 549	17	2 719	969	3 214	8 387	2 023	4 678	542
- юридические лица	3 233	132	910	281	164	627	113	918	88
Количество клиентов на 01.07.03	32 197	164	4 070	1 298	4 269	11 377	2 584	6 717	1 012
- физические лица	27 867	21	2 967	964	3 965	10 858	2 401	5 868	823
- юридические лица	3 624	143	1 103	334	304	519	183	849	189

Председатель Правления

Ертаев Ж.Ж.

Главный бухгалтер

Мамырбеков А.Т.

М.П.