

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ВТОРОЙ КВАРТАЛ 2005 ГОДА**

Ежеквартальная отчетность АО «Альянс Банк»

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

Таблица 1. Принадлежность Банка к ассоциациям

Наименование	Местонахождение
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.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Таблица 2. Портфель ценных бумаг (на 01.07.05, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо 01/04/2005	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01/07/2005
Портфель ценных бумаг, всего	58 594 419	78 820 397	78 942 388	58 472 428
в том числе:				
государственные ценные бумаги	52 244 336	63 460 910	74 164 610	41 540 636
негосударственные ценные бумаги	6 350 083	15 359 487	4 777 778	16 931 792

* портфель ценных бумаг предоставлен без учета начисленных доходов, связанных с получением вознаграждения по ценным бумагам.

2. Кредитный портфель:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

Таблица 3. Валютная и временная структуры кредитного портфеля (на 01.07.05 в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Всего
тенге	13 398 364	26 40 528	9 737 126	39 975 910	4 158 122	69 910 050
доллар США	40 379	45 72 324	3 675 154	19 635 124	5 216 906	33 139 887
евро		24 727	81 530	361 384	699 227	11 66 868
Всего	13 438 743	7 237 579	13 493 810	59 972 418	10 074 255	104 216 805

Таблица 4. Классификация ссудного портфеля (тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год (01.07.04)				Отчетный год (01.07.05)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
1. Стандартный	36 495 205	85,7	-	-	83 924 396	80,5	-	-
2. Сомнительные:	5 162 248	12,1	745 334	44,8	18 743 929	18,0	1 905 723	55,2
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	2 940 661	6,9	147 033	8,9	12 225 180	11,7	611 259	17,7
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	764 263	1,8	76 426	4,6	3 893 324	3,7	389 332	11,3
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	272 012	0,6	54 402	3,3	520 627	0,5	104 125	3,0
4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	500 735	1,2	125 184	7,5	1 005 570	1,0	251 393	7,3
5) сомнительные 5 категории	684 577	1,6	342 289	20,6	1 099 228	1,0	549 614	15,9
3. безнадёжные	917 472	2,2	917 472	55,2	1 548 480	1,5	1 548 480	44,8
Всего	42 574 925	100	1 662 806	100	104 216 805	100	3 454 203	100

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

Таблица 5. Дебетовые и кредитовые обороты по видам валют (на 01.07.05 в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01/04/05	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01/07/05	Курсовая разница
Тенге	13,31	44 888 827	55 038 735	30 017 515	69 910 047	-
доллар США	11,8	21 540 509	21 715 282	10 115 902	33 139 889	1 840
Евро	12,7	1 100 047	495 244	428 422	1 166 869	7 952
Всего		67 529 383	77 249 261	40 561 839	104 216 805	9 792

3. Межбанковские займы.

Таблица 6. Межбанковские займы (в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	01.07.04		01.07.05	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	4 538 592	7,04 %	31 445 753	13,9%
в тенге	3 591 350	5,57 %	4 191 484	1,9%
в валюте	947 232	1,47 %	27 254 269	12,1%
Кредиты и средства от банков	9 187 862	15,4 %	41 126 491	19,7%
в тенге	5 059 750	8,45 %	10 605 000	5,1%
в валюте	4 128 112	6,90 %	30 521 491	14,6%

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

Таблица 6. Средние процентные ставки в разрезе валют (на 01/07/05, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01/04/05	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01/07/05	Курсовая Разница
тенге	9,3	71 151 485	437 438 632	447 466 731	81 179 584	
доллар США	5,3	16 692 428	101 157 734	106 022 742	21 557 888	452
евро	5,8	1 594 653	4 177 025	4 177 394	1 594 974	-48
прочие валюты	0	27 781	4 808 200	5 148 806	368 387	
Всего		89 466 347	547 581 591	562 815 673	104 700 833	404

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

Таблица 7. Временная структура по депозитам (на 01/07/05, 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	16 788 612	4 842 060	6 805 406	20 416 219	13 610 812	9 039 644	71 502 753
Физические лица	1 280 615	271 158	2 100 278	2 084 711	1 302 944	26 158 374	33 198 080
Всего	18 069 227	5 113 218	8 905 684	22 500 930	14 913 756	35 198 018	104 700 833

5. Временная структура межбанковских займов по годам погашения

Таблица 8. Временная структура займов (на 01/07/05, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Страна, город	Сумма займа, всего	График погашения						
			до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет
Geseiischaf Berlin	Германия, Берлин	585 338		16 259		527 514			41 565
Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	Германия, Мюнхен	170 117				14 906	155 211		
Commerzbank	Германия, Мюнхен	52 801		43 640		9 161			
DRESDNER BANK	Германия, Мюнхен	40 769		35 558		5 211			
KBS Bank NV, Brussel	Бельгия, Брюссель	339 401			131 000	208 401			
Raiffeisen Zentralbank	Австрия, Вена	8 527 765	8 488 768	38 997					
Bayerische Landesbank	Австрия, Вена	19 535						19 535	
Каспийский Банк	Казахстан, Алматы	375 000				375 000			
ING BANK N.V.LONDON	Великобритания, Лондон	10 820 800				10 820 800			
ING BANK (EURASIA)	Россия, Москва	159 797	19 649	4 888		135 260			
UBS Bank	Швейцария, Женева	270 520				270 520			
HSBC БАНК КАЗАХСТАН	Казахстан, Алматы	270 520		270 520					
Банк Китая в Казахстане	Казахстан, Алматы	405 780	405 780						
Bank of Montreal, BEIJING, CHINA	Китай, Бейджинг	71 013	9 739	15 215	13 056	33 003			
Bank of Montreal, CHICAGO	США, Чикаго	405 746				405 746			
BNP Paribas	Франция, Париж	130 592	20 571	110 021					
Ost-west HandelsBank	Франкфурт, Но Майна	24 803			24 803				
Swedbank, Stockholm	Швеция, Стокгольм	29 485	20 903	8 582					
Standard Bank	Великобритания, Лондон	541 040				541 040			
Bank Austria Credit	Австрия, Вена	135 260	135 260						
Bank of NY	США, Нью-Йорк	960 299		135 260		825 039			
Finansbank N.V.	Нидерланды, Амстердам	270 520	270 520						
Trade & Development Bank of Mongolia	Манголия, Улан-Батор	135 260		135 260					
ИТОГО		24 742 161	9 371 190	814 200	168 859	14 171 601	155 211	19 535	41 565

6. Анализ финансовых результатов.

Таблица 9. Анализ финансовых результатов (в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыд. года 01/07/04	Период текущ. года 01/07/05	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	22 050 254	77 249 261	250,3
в том числе:			
Банкам	7 637 387	-	-
юрлицам (кроме банков)	11 474 441	56 059 458	388,6
физлицам (населению)	2 938 426	21 189 803	621,1
Торговое финансирование, всего	7 976 982	6 197 898	-22,3
в том числе:			
Гарантии	5 518 891	3 686 067	66,78
Аккредитивы	2 458 091	2 511 831	102,18
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	182 385 697	257 843 614	41,37
в том числе:			
перевод платежей юрлиц	144 405 721	205 378 139	42,22
денежные переводы физлиц	6 428 494	12 446 830	93,62
Услуги по конвертации	31 551 482	16 049 242	-49,13
Брокерские услуги, всего	35 641 446	46 066 885	29,2
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	17 662 216	2 739 631	-84,49
продажа валюты по поручению клиентов	13 889 266	3 308 610	-76,2
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 986 750	16 049 242	707,8
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	2 103 214	23 969 402	1 039,7
Привлечение депозитов, всего	200 694 241	562 815 673	32,62
в том числе:			
от банков	16 229 495	28 824 536	48,49
от юрлиц (кроме банков)	151 098 360	454 275 946	29,95
от физлиц (населения)	33 366 386	79 715 191	43,94

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.05 г прилагается.

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

8.1. Инвестиции в основные средства по состоянию на 01.07.05 г. составили 1 139 379 тыс. тенге

в том числе:

- Строящиеся (устанавливаемые) основные средства 6 571 тыс. тенге
- Здания и сооружения, земля 304 996 тыс. тенге
- Капитальные затраты по арендованным зданиям 120 659 тыс. тенге
- Компьютерное оборудование 159 064 тыс. тенге
- Транспортные средства 99 170 тыс. тенге
- Прочие основные средства 332 637 тыс. тенге
- Нематериальные активы 116 282 тыс. тенге

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

Рост клиентской базы за 2 квартал 2005 года составила 29 361 клиента:

- физические лица – 28 441 клиентов;
- юридические лица – 920 клиентов.

Всего клиентская база по состоянию на 01.07.05 г. составила 120 399 клиента, из них:

- физические лица – 112 974 клиентов;
- юридические лица – 7 425 клиентов.

8.3. Расширение филиальной сети и сети РКО.

- РКО в г. Алматы, ул. Байзакова, 287А, тел: +7(3272) 42-82-30;
- РКО в г. Алматы, мкр. "Аксай-1", д.4А, тел: +7(3272) 24-60-07;
- РКО в г. Алматы, ул. Гоголя, 128, тел: +7(3272) 33-44-56;
- РКО в г. Алматы, ул. Кунаева, 108, тел: +7(3272) 91-66-61;
- РКО в г. Алматы, ул. Навои, 310, тел. +7 3272 588-222;
- РКО в г. Усть-Каменогорск, ул. Объездное шоссе, 2;
- РКО в г. Семипалатинск, ул. Ауэзова, 40Б, тел: +7(3222) 42-48-85;
- РКО в г. Экибастуз, ул. Ак. Маргулана, 17, тел: +7(31835)4-09-10;
- РКО в г. Павлодар, ул. Торговая, д. 2/1;
- РКО в г. Атырау, ул. Сатпаева, 40, тел: +7(3122) 20-03-53, 20-03-63;
- РКО в г. Костанай, п. Карабалык, ул. Мира, 5, тел: +7 (31441) 2-13-23, 2-17-35.

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.

- 8 апреля 2005 г. международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило рейтинги АО «Альянс Банк», долгосрочный – «В+», краткосрочный – «В», индивидуальный – «D» и рейтинг поддержки – «4». Прогноз по долгосрочному рейтингу – «Стабильный».
- 12 апреля 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию облигационной программы АО «Альянс Банк» за номером В57. Объем выпуска облигационной программы составляет 40 000 000 000 тенге.
- 12 апреля 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы АО «Альянс Банк». Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 1 000 тенге составляет 5 000 000 00 тенге. Выпуск разделен на 5 000 000 именных купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C1Y03B571.
- 06 мая 2005 года в 11 часов 00 минут по адресу: г. Алматы, ул. Фурманова, 100А, состоялось очередное годовое общее собрание акционеров АО «Альянс Банк». На повестке дня было принято решение:
 1. Утвердить годовой финансовый отчетность АО «Альянс Банк» за 2004 год
 2. Утвердить предложенный порядок распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» за отчетный финансовый 2004 год.
 3. Не выплачивать дивиденды по простым акциям АО «Альянс Банк» по итогам года
 4. Определить в качестве аудитора организации, осуществляющей аудит АО «Альянс Банк» за 2005 год ТОО «Делойт и Туш»
 5. Извещать о предстоящем общем собрании акционеров АО «Альянс Банк» путем публикации объявления о созыве общего собрания акционеров в газетах «Казахстанская правда» - на русском языке и «Егеменді Казакстан» - на казахском языке
 6. Досрочно прекратить полномочия членов Совета Директоров
 7. Определить количественный состав Совета Директоров АО «Альянс Банк» - 5 человек, срок полномочий Совета Директоров АО «Альянс Банк» - 1 год
 8. Избрать в Состав Совета Директоров Асыллова К.С. и Бейсебаева А.С., вознаграждение членам Совета Директоров АО «Альянс Банк» не выплачивать.
- 18 мая 2005 года международное рейтинговое агентство «Moody's Investors Service» повысило долгосрочный депозитный рейтинг АО «Альянс Банк» с Ba3 до Ba2, тем самым изменив прогноз данного рейтинга с «позитивного» на «стабильный».

Данные изменения в рейтинге не влияют на краткосрочный депозитный рейтинг NP и на рейтинг финансовой устойчивости (FSR) E+ «прогноз позитивный».

- 24 мая 2005 года АО «Альянс Банк» привлек очередной синдицированный заем на сумму \$80 млн. Организаторами займа выступили Citibank, N.A. и ING Bank N.V. Заем был привлечен сроком на 1 год с опционом на пролонгацию на аналогичный срок по ставке вознаграждения LIBOR+2,20% годовых.
- 27 июня 2005 года АО «Альянс Банк» осуществил размещение своих дебютных еврооблигаций на сумму 150 млн. долларов США среди институциональных и частных инвесторов из Европы и Азии. Срок обращения облигаций составляет 3 года. Выпуск был зарегистрирован по международному «Правилу – S». Облигации с купоном и доходностью 9% были размещены по номинальной стоимости и подлежат погашению в июне 2008 года. Ведущими совместными менеджерами транзакции выступили банки HSBC и JP Morgan.

Председатель Правления

Ж. Ертаев

Главный бухгалтер

А. Мамырбеков

М.П.