

Ежеквартальная отчетность ОАО «Альянс Банк»

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

За отчетный период ОАО «Альянс Банк» в ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах участия не принимал.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

(тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное Сальдо (01.07.03г.)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01.10.03г.)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	39 000	8 831	2 160	45 671
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	5 670 455	10 397 853	4 713 189	11 355 119
<i>в том числе:</i>				
<i>государственные ценные бумаги</i>	4 916 221	8 649 900	3 591 606	9 974 515
<i>негосударственные ценные бумаги</i>	754 234	1 747 953	1 121 583	1 380 604
<i>гос. ценные бумаги, выпущенные Правительством иностр. гос-ва</i>	0	0	0	0
Прочие инвестиции*	12 200	0	0	12 200
Всего инвестиции	5 721 655	10 406 684	4 715 349	11 412 990

2. Кредитный портфель:

2.1. Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

(на 01.10.03 в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	853 889	639 177	9 266 220	7 946 327	2 754 821	21 460 434
доллар США	102 372	431 099	2 979 296	3 905 400	158 018	7 576 185
евро	0	0	0	58 794	0	58 794
Всего	956 261	1 070 276	12 245 516	11 910 521	2 912 839	29 095 413

2.2. Качество кредитного портфеля по классификации НБ РК

(в тыс. тенге)

Тип кредита	01.10.02				01.10.03			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	9 056 331	77,7%	0	0,0%	23 303 177	83,81%	0	0,0%
Сомнительные:	2 378 671	20,41%	359 633	62,1%	4 125 764	14,84%	704 663	65,24%
<i>1) Сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей</i>	1 056 805	-	52 840	-	1 903 209	-	95 160	-
<i>2) Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей</i>	479 625	-	47 963	-	822 214	-	82 221	-
<i>3) Сомнительные 3 категории - при своевременной или полной оплате платежей</i>	334 263	-	66 853	-	187 518	-	37 504	-
<i>4) Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей</i>	248 048	-	62 012	-	466 535	-	116 634	-
<i>5) Сомнительные 5 категории</i>	259 930	-	129 918	-	746 288	-	373 144	-
Безнадежные	219 918	1,89%	219 918	37,9%	375 376	1,35%	375 376	34,76%
Итого	11 654 920	100%	579 551	100%	27 804 317	100%	1 080 039	100%

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

(тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (1/7/03)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (1/10/03)	Курсовая разница
Тенге	15,5	19 614 598	24 849 195	23 067 592	21 460 434	64 233
доллар США	15,6	5 947 199	4 796 057	3 225 235	7 576 185	58 164
Евро	15,2	67 215		8 617	58 794	196
прочие валюты		-	-	-	-	-
Всего		25 629 012	29 645 252	26 301 444	29 095 413	122 593

3. Межбанковские займы.

(в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	01.10.02		01.10.03	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	379 225	2,47%	3 949 476	8,55%
в тенге	238 349	1,55%	3 571 820	7,73%
в валюте	140 876	0,92%	377 656	0,82%
Кредиты и средства от банков	571 246	4,11%	4 472 770	9,7%
в тенге	0	0,0%	2 529 000	5,5%
в валюте	571 246	4,11%	1 943 770	4,21%

Краткое описание позиции банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

По сравнению с предыдущим периодом (2 квартал 2002 года) межбанковские займы по размещению возросли в 10,4 раза.

Межбанковские займы по привлечению по сравнению с предыдущим периодом (2 квартал 2002 года) возросли в 5,3 раза.

Межбанковские размещения в тенге и в валюте возросли соответственно в 14,99 и 2,68.

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

(тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (1/7/03)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (1/10/03)	Курсовая Разница
тенге	9,2	18 169 925	100 045 969	108 333 063	26 435 242	-21 777
доллар США	8,6	5 913 044	18 797 391	22 244 938	9 404 631	44 040
прочие валюты	0	4 369	1 217 071	1 226 431	13 701	-28
Всего		24 087 338	120 060 431	131 804 432	35 853 574	22 235

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на 01.10.03г. 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	715 024	2 015 665	7 880 804	5 740 016	3 340 320	5 771 068	25 462 897
Физические лица	158 125	34 768	41 493	781 483	1 527 886	5 575 412	8 119 167
Всего	873 149	2 050 433	7 922 297	6 521 499	4 868 206	11 346 480	33 582 064

5. Временная структура займов по годам погашения.

(1/10/2003, 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	3 724 857	3 779 823		
Bayerische Landesbank	199 750		219 466	
Всего	4 924 607	3 779 823	219 466	1 540 000

6. Анализ финансовых результатов.

(в тыс. тенге)

I. Объем оказанных услуг	3 квартал 2002 год	3 квартал 2003 год	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	20 879 539	29 645 252	42,02%
в том числе:			
Банкам	700 001	12 349 018	1664,14%
юридическим лицам (кроме банков)	19 738 582	14 278 952	-27,66%
физическим лицам (населению)	440 956	3 017 282	584,26%
Торговое финансирование, всего	279 296	1 559 672	458,43%
в том числе:			
Гарантии	279 296	1 654 700	492,45%
Аккредитивы	-	-95 028	-
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	24 349 253	69 743 115	186,43%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	20 140 275	53 255 389	164,42%
денежные переводы физических лиц	96 652	1 933 092	1900,1%
услуги по конвертации	4 112 326	14 554 634	253,93%
Другое			
Брокерские услуги, всего	-	12 184 363	-
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	-	5 337 284	-
продажа валюты по поручению клиентов	-	6 847 080	-
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	18 097 013	131 804 432	628,32%
в том числе:			
от банков	810 151	2 013 750	148,56%
от юридических лиц (кроме банков)	4 783 790	84 605 777	1668,6%
от физических лиц (населения)	12 503 072	45 184 905	261,39%
Прочие услуги			

7. Пруденциальные нормативы по состоянию на 01.10.03г. прилагаются.

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

8.1. Инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы

Инвестиции в основные средства в 3 квартале 2003г. составили 564,8 млн. тенге. В том числе:

- Здания и сооружения, земля 150,2 млн.тенге;
- Капитальные затраты по арендованным зданиям 98,35 млн.тенге;
- Компьютерная техника и оборудование (сетевое оборудование – сервера, компьютеры) 74,31 млн. тенге;
- Транспортные средства (спецмашины для служебного пользования) 42,23 млн.тенге;
- Прочее оборудование (офисное оборудование, кассовая техника, офисная мебель) 156,40 млн.тенге;
- Нематериальные активы (программы) 43,38 млн.тенге;

8.2. Изменения в ассортименте оказываемых услуг

- Экспресс-ипотека;
- мгновенные переводы;
- экспресс-выручка.

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

Рост клиентской базы за 3 квартал 2003 года составил 3 324 клиентов:

- физические лица - 3 679 клиентов;
- юридические лица – 351 клиент.

8.4. Расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения.

В 3 квартале 2003 года состоялось открытие филиала ОАО «Альянс Банк» в г. Караганда.
Адрес: г. Караганды бульвар Мира, 35

Открыто два новых РКО:

- РКО в г. Алматы, ул. Толе би, 89
- РКО в г. Павлодар, ул. Лермонтова, 46

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

Агентство Moody's Investors Service сообщило 29 сентября 2003 года о присвоении первых кредитных рейтингов ОАО "Альянс Банк" (Алматы). Банк получил долгосрочный "Вa3" по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом и рейтинг финансовой силы (FSR) "E+". Способность банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте оценена агентством на уровне NP (Not Prime).

Председатель Правления

Ертаев Ж.Ж.

Главный бухгалтер

Мамырбеков А.Т.

М.П.