

Ежеквартальная отчетность АО «Альянс Банк»

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

За отчетный квартал участие АО «Альянс Банк» в составе других организаций не изменилось.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:**

Таблица 2.

Вид инвестиций	Начальное Сальдо (01/07/04)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01/10/04)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0	0	0
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	15 345 126	10 913 518	7 357 258	18 901 386
в том числе:				
государственные ценные бумаги	13 305 965	10 864 225	7 290 249	16 879 941
негосударственные ценные бумаги	2 039 161	49 293	67 009	2 021 445
Прочие инвестиции*	39 200	0	0	39 200
Всего инвестиции	15 384 326	10 913 518	7 357 258	18 940 586

2. Кредитный портфель:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

Таблица 3. (на 01.10.04 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	777 375	1 631 508	9 335 906	20 738 868	3 835 059	36 318 716
доллар США	518 272	413 276	2 634 735	5 489 783	1 722 282	10 778 348
евро	8 500	13 561	114 922	772 048	186 392	1 095 423
прочие валюты						0
Всего	1 304 147	2 058 345	12 085 563	27 000 699	5 743 733	48 192 487

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

Таблица 4.

Тип кредита	01.10.03				01.10.04			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	23 303 177	83,81%	0	0,0%	39 279 160	81,5%	0	0,0%
Сомнительные:	4 125 764	14,84%	704 663	65,24%	7 870 218	16,3%	916 375	46,8%
1) Сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	1 903 209	6,85%	95 160	8,81%	5 198 063	10,8%	259 903	13,3%
2) Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	822 214	2,96%	82 221	7,61%	1 015 489	2,1%	101 549	5,2%
3) Сомнительные 3 категории - при своевременной или полной оплате платежей	187 518	0,67%	37 504	3,47%	421 434	0,9%	84 287	4,3%
4) Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	466 535	1,68%	116 634	10,80%	587 920	1,2%	146 980	7,5%
5) Сомнительные 5 категории	746 288	2,68%	373 144	34,55%	647 312	1,3%	323 656	16,5%
Безнадежные	375 376	1,35%	375 376	34,76%	1 043 109	2,2%	1 043 109	53,2%
Итого	27 804 317	100%	1 080 039	100%	48 192 487	100%	1 959 484	100%

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

Таблица 5

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01/07/04)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01/10/04	Курсовая разница
Тенге	13,1	32 115 046	17 302 638	13 098 968	36 318 716	
доллар США	13	9 540 362	6 042 756	4 667 768	10 778 348	-137 002
Евро	12,9	919 517	638 729	466 481	1 095 423	3 658
Прочие валюты	0					
Всего		42 574 925	23 984 123	18 233 217	48 192 487	

3. Межбанковские займы.

Таблица 6. (в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	01.10.03		01.10.04.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	3 949 476	8,55%	6 252 357	8,3%
<i>в тенге</i>	3 571 820	7,73%	5 822 037	7,7%
<i>в валюте</i>	377 656	0,82%	430 320	0,6%
Кредиты и средства от банков	4 472 770	9,7%	2 227 220	3,0%
<i>в тенге</i>	2 529 000	5,5%	-	-
<i>в валюте</i>	1 943 770	4,21%	2 227 220	3,0%

4. Депозиты.

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

Таблица 7

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01/07/04)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (01/10/04)	Курсовая Разница
тенге	9,76%	30 838 062	37 143 319	40 488 161	33 918 441	264 463
доллар США	7,80%	9 226 667	11 639 415	13 572 430	10 929 678	230 004
прочие валюты	7,80%	27 642	79 053	70 541	18 608	522
Всего		40 092 371	48 861 787	54 131 132	44 866 727	

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

Таблица 8. (по сост. На 01.10.04 г. в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес. 90-179	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	7 927 527	2 938 328	10 795 239	1 768 672	65 869	5 351 336	28 846 971
Физические лица	777 469	23 524	403 740	1 887 662	-	12 927 361	16 019 756
Всего	8 704 996	2 961 852	11 198 979	3 656 334	65 869	18 278 697	44 866 727

5. Временная структура займов по годам погашения

Таблица 9. (1/10/2004, тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сроки погашения			
		2004 год	2005 год	2008 год	2009 год
Raiffeisen Zentral Bank	538 241		538 241		
Bayerische Landesbank	198 049			26 485	171 564
Swedbank	85 019	38 443	46 575		
Bank Gesellschaft Berlin	195 112	60 552	134		
Nordea Bank Finland	67 038		67 038		
Банк Китая в Казахстане	672 800	672 800			
АО «КазИнвестБанк»	470 960	470 960			
Всего	2 227 220	1 242 755	786 415	26 485	171 564

6. Анализ финансовых результатов.

Таблица 10. (в тыс. тенге)

I.	Объем оказанных услуг	Период предыд. года (01/10/03)	Период текущ. года (01/10/04)	Увелич. / уменьш., %
	Кредитование, всего	29 645 252	23 984 123	-19,10%
	в том числе:			
	Банкам	12 349 018	-	-
	юридическим лицам (кроме банков)	14 278 952	18 291 311	28,10%
	физическим лицам (населению)	3 017 282	5 692 812	88,67%
	Торговое финансирование, всего	5 012 998	10 581 874	111,09%
	в том числе:			
	Гарантии	4 989 518	10 561 434	111,67%
	Аккредитивы	23 480	20 440	-12,95%
	Расчетно-кассовое обслуживание, всего	54 936 044	119 188 928	116,96%
	в том числе:			
	перевод платежей юридических лиц	38 766 339	97 525 247	151,57%
	денежные переводы физических лиц	582 078	3 666 340	529,87%
	Услуги по конвертации	15 587 627	17 997 339	15,46%
	Брокерские услуги, всего	18 130 008	93 457 997	415,49%
	в том числе:			
	покупка валюты по поручению клиентов	5 469 659	10 976 142	100,67%
	продажа валюты по поручению клиентов	12 488 239	7 021 197	-43,78%
	покупка ценных бумаг по поручению клиентов	172 110	37 730 329	21822,22%
	продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	37 730 329	-
	Привлечение депозитов, всего	31 240 042	56 402 642	80,55%
	в том числе:			
	от банков	2 271 510	10 570 951	365,37%
	от юридических лиц (кроме банков)	21 060 949	24 992 802	18,67%
	от физических лиц (населения)	7 907 583	29 138 330	268,49%

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.10.04 г. прилагается.

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

8.1. Инвестиции в основные средства по состоянию на 01.10.04г. составили 725 910 тыс. тенге в том числе:

- Здания и сооружения, земля 278 827 тыс. тенге
- Капитальные затраты по арендованным зданиям 146 038 тыс. тенге
- Компьютерное оборудование (сетевое оборудование – сервера, компьютеры) 119 338 тыс. тенге
- Транспортные средства (спецмашины для служебного пользования) 87 106 тыс. тенге
- Нематериальные активы (программы) 94 601 тыс. тенге

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

Рост клиентской базы увеличился на 11 411 клиента по сравнению с предыдущим кварталом:

- физические лица – 10 980 клиентов;
- юридические лица – 431 клиентов.

8.3. Расширение филиальной сети и сети РКО.

1. РКО в г. Алматы – 1, ул. Шолохова, дом 8, тел: (3272) 358 900
2. РКО в г. Талдыкорган, 488000, ул. Абая, 254А, тел: (3282) 594 459

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.

- 28 июля 2004 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций АО «Альянс Банк» за номером А4031. Выпуск разделен на 650 000 простых акций, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C40310019, и 50 000 привилегированных акций, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1P40310115.
- 31 августа по инициативе Совета Директоров (протокол № 9 от 17 июня 2004 года) состоялось внеочередное собрание акционеров АО «Альянс Банк» без проведения заседания общего собрания.
По первому вопросу принято решение осуществить выпуск облигации на сумму 3 000 000 000 тенге.
По второму вопросу принято решение избрать Ашляева К.С. членом Совета Директоров АО «Альянс Банк».
- 27 сентября Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения акций АО «Альянс Банк» за номером А4031.
По состоянию на 09 сентября 2004 года акции данного выпуска размещены и оплачены полностью.
- 28 сентября 2004 года по инициативе Совета Директоров (Протокол № 12 от 19 августа 2004 года) состоялось внеочередное общее собрание акционеров АО «Альянс Банк». По первому вопросу принято решение увеличить количество объявленных акций АО «Альянс Банк» до следующих размеров:
 1. простые акции – 2 750 000 штук
 2. привилегированные акции – 50 000 штукПо второму вопросу принято решение внести изменения в Устав АО «Альянс Банк»

Председатель Правления

Ж. Ертаев

Главный бухгалтер

А. Мамырбеков

М.П.