



АЛЪЯНС БАНК

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ АО
«АЛЪЯНС БАНК» ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ
2005 ГОДА**

Алматы , 2005 г.

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 01.10.05, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо 01/07/2005	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01/10/2005
Портфель ценных бумаг, всего	58 472 428	43 826 650	52 778 663	49 520 415
в том числе:				
государственные ценные бумаги	41 540 636	19 886 575	41 425 751	20 001 460
негосударственные ценные бумаги	16 931 792	23 940 075	11 352 912	29 518 955

* 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 01.10.05 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	756 731	2 411 094	12 734 017	45 077 898	13 053 696	74 033 436
доллар США	93 636	1 847 293	1 911 357	20 630 773	26 534 903	51 017 962
евро	0	0	153	111 121	967 167	1 078 441
Всего	850 367	4 258 387	14 645 527	65 819 792	40 555 766	126 129 839

Таблица 4. Классификация ссудного портфеля (тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год (01.10.04)				Отчетный год (01.10.05)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
1. Стандартный	39 279 160	81,5%	0	0,0%	101 111 300	80,2%	0	0,0%
2. Сомнительные:	7 870 218	16,3%	916 375	46,8%	23 246 688	18,4%	2 375 609	57,3%
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	5 198 063	10,8%	259 903	13,3%	16 689 953	13,2%	834 498	20,1%
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	1 015 489	2,1%	101 549	5,2%	3 389 720	2,7%	338 972	8,2%
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	421 434	0,9%	84 287	4,3%	456 813	0,4%	91 363	2,2%
4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	587 920	1,2%	146 980	7,5%	977 300	0,8%	244 325	5,9%
5) сомнительные 5 категории	647 312	1,3%	323 656	16,5%	1 732 902	1,4%	866 451	20,9%
3. безнадёжные	1 043 109	2,2%	1 043 109	53,2%	1 771 851	1,4%	1 771 851	42,7%
Всего	48 192 487	100%	1 959 484	100%	126 129 839	100%	4 147 460	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 01.10.05 в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01/07/05	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01/10/05	Курсовая разница
Тенге	14,7	69 910 047	56 603 729	52 480 340	74 033 436	
доллар США	12,2	33 139 889	27 287 653	9 409 580	51 017 962	- 522 036
Евро	13,1	1 166 869	317 113	405 541	1 078 441	- 14 183
Всего		104 216 805	84 208 495	62 295 461	126 129 839	- 536 219

3. Межбанковские займы.

Таблица 6. Межбанковские займы (в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	01.10.04		01.10.05	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	6 252 357	8,3%	10 324 115	4,5%
в тенге	5 822 037	7,7%	1 355 904	0,6%
в валюте	430 320	0,6%	8 968 211	3,9%
Кредиты и средства от банков	2 227 220	3,0%	34 809 982	17,3%
в тенге	-	-	375 000	0,19%
в валюте	2 227 220	3,0%	34 434 982	17,1%

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 01/10/05, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01/07/05	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01/10/05	Курсовая Разница
тенге	9,5	81 179 584	472 057 066	470 956 893	80 103 914	24 503
доллар США	7,0	21 557 888	80 776 371	82 689 761	23 086 710	-384 568
евро	7,5	1 594 974	3 352 262	3 369 226	1 611 938	-
прочие валюты	9,0	368 387	6 629 974	6 325 895	63 919	-389
Всего		104 700 833	562 815 673	563 341 775	104 866 481	-360 454

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

Таблица 7. Временная структура по депозитам (на 01/10/05, 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	17 495 382	4 482 126	6 788 612	19 610 812	12 805 406	9 027 938	70 210 276
Физические лица	980 920	214 930	2 280 516	2 271 158	2 100 278	26 808 403	34 656 205
Всего	18 476 302	4 697 056	9 069 128	21 881 970	14 905 684	35 836 341	104 866 481

5. Временная структура межбанковских займов по годам погашения

Таблица 8. Временная структура займов (на 01/10/05, в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Страна	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
Commerzbank AG Frankfurt	Германия	22 149			22 149				
Dresdner Bank AG	Германия	194 727			84 094	110 633			
KBC Bank NV	Бельгия	206 308				206 308			
Bayerische Landesbank	Германия	19 343					19 343		
Gesellschaft Berlin	Германия	559 210			187 446	334 725		37 039	
ING Bank London	Соединенные Штаты Америки	10 711 200					10 711 200		
Swenska Handelsbanke	Финляндия	237 167				237 167			
ING Bank	Российская Федерация	133 890				133 890			
UBS AG	Швейцария	267 780				267 780			
Bank of Montreal Beijing	Китай	90 886			90 886				
Bank of Montreal Chicago	Соединенные Штаты Америки	937 230				937 230			
Hypovereinsbank	Германия	11 843 689	11 843 689						
Doha Bank	Соединенные Штаты Америки	1 338 900				1 338 900			
Raiffeisen Zentral Bank Oesterreich AG	Австрия	3 481 140	3 481 140						
Credit Suisse Geneva	Швейцария	736 371				736 371			
Nordea Bank Finland PLS	Финляндия	47 634				47 634			
Ost-west HandelsBank	Германия	24 551			24 551				
Bank of New York	Соединенные Штаты Америки	816 683			816 683				
Standard Bank London	Германия	535 560				535 560			
American Express Bank	Соединенные Штаты Америки	267 780			267 780				
Bayerische Hypo- und VereinsBank	Германия	151 327				14 759		136 568	
Bank Hoffmann	Швейцария	322 780				322 780			
Swedbank	Швеция	9 938			9 938				
Bank of Montreal	Канада	5 771			5 771				
LB Interfinanz AG	Соединенные Штаты Америки	401 670			401 670				
Каспийский Банк	Казахстан	375 000				375 000			
HSBC Банк Казахстан	Казахстан	200 832			200 832				
Банк Китая в Казахстане	Казахстан	803 340		803 340					
HSBC Банк Казахстан	Казахстан	67 126		46 826	20 300				
ИТОГО		34 809 982	15 324 829	850 166	2 132 100	5 598 737	10 730 543	173 607	0

6. Анализ финансовых результатов.

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

Объем оказанных услуг	Период предыд. года 01/10/04	Период текущ. года 01/10/05	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	23 984 123	84 208 495	251,1
в том числе:			
Банкам	-		
юридическим лицам (кроме банков)	18 291 311	58 531 492	220,0
физическим лицам (населению)	5 692 812	25 677 003	351,04
Торговое финансирование, всего	3 017 615	7 341 281	143,3
в том числе:			
Гарантии	2 761 880	4 914 050	177,92
Аккредитивы	255 735	2 427 231	949,12
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	119 188 928	292 371 204	145,3
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	97 525 247	236 942 460	143,0
денежные переводы физических лиц	3 666 340	11 526 860	214,4
Услуги по конвертации	17 997 339	43 901 884	144,0
Брокерские услуги, всего	93 457 997	55 367 165	-40,8
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	10 976 142	16 104 403	46,72
продажа валюты по поручению клиентов	7 021 197	27 797 481	295,9
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	37 730 329	5 624 753	-85,1
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	37 730 329	5 840 528	-84,5
Привлечение депозитов, всего	56 402 642	563 341 775	898,79
в том числе:			
от банков	10 570 951	28 999 903	174,33
от юридических лиц (кроме банков)	24 992 802	454 451 313	1 718,33
от физических лиц (населения)	29 138 330	79 890 559	174,18

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.10.05 г прилагается.

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

8.1. Инвестиции в основные средства по состоянию на 01.10.05 г. составили 1 239 410 тыс. тенге

в том числе:

- Строящиеся (устанавливаемые) основные средства 6 571 тыс. тенге
- Здания и сооружения, земля 347 135 тыс. тенге
- Капитальные затраты по арендованным зданиям 123 355 тыс. тенге
- Компьютерное оборудование 181 819 тыс. тенге
- Транспортные средства 95 076 тыс. тенге
- Прочие основные средства 346 588 тыс. тенге
- Нематериальные активы 138 866 тыс. тенге

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

Рост клиентской базы за 3 квартал 2005 года составила 29 361 клиента:

- физические лица – 26 393 клиентов;
- юридические лица – 491 клиентов.

Всего клиентская база по состоянию на 01.10.05 г. составила 147 083 клиента, из них:

- физические лица – 139 367 клиентов;

- юридические лица – 7 916 клиентов.

8.3. *Расширение филиальной сети и сети РКО.*

- РКО в г. Алматы, ул.Гагарина, 294, кв. 33, тел:+7(3272) 48-39-21;
- РКО в г. Астана, Левый берег, 1-й этаж в здании "RIXOS" President Hotel Astana ("Риксос" Президент Отель Астана), тел. +7(3172) 24 50 50;
- РКО в г. Павлодар, ул. Торговая, д. 2/1, тел:+7(3182)55-76-79;
- РКО в г. Костанай, г. Рудный, ул. Фрунзе, 1 А, тел:+7 (31431) 5-57-35, 5-57-36.

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.*

- 02 августа 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения акций АО «Альянс Банк» за номером А4031.
- 22 августа 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию второго выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Альянс Банк» за номером В57-2.
- 28 сентября 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения облигаций АО «Альянс Банк» за номером В57-1.
- 28 сентября 2005 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров АО «Альянс Банк». По итогам голосования по вопросам повестки дня были приняты следующие решения:
 1. увеличить обязательства АО «Альянс Банк» на сумму, составляющую более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала АО «Альянс Банк» следующими способами:
 - увеличить обязательства АО «Альянс Банк» на сумму 6 200 000 000,00 (Шесть миллиардов двести миллионов) российских рублей, составляющую более двадцати пяти процентов от размера собственного капитала АО «Альянс Банк», путем предоставления поручительства за ООО «Альянс Финанс» (Российская Федерация, г.Москва);
 - увеличить обязательства АО "Альянс Банк" на сумму 200 000 000 (двести миллионов) долларов США путем привлечения синдицированных займов и выпуска Еврооблигаций на международных рынках капитала.
 2. оставить количественный состав Совета директоров в количестве 5 (пяти) человек в прежнем составе;
 3. утвердить Устав АО «Альянс Банк» в новой редакции;
 4. утвердить Положение о Совете директоров АО «Альянс Банк»;
 5. утвердить Положение о Председателе Совета директоров АО «Альянс Банк»;
 6. утвердить «Кодекс корпоративного управления» АО «Альянс Банк»;
 7. утвердить Положение «Методика определения стоимости акций при их выкупе обществом».
- В третьем квартале производилось доразмещение простых акций АО «Альянс Банк». Справка о держателях ценных бумаг, владеющих 5 % и более процентами голосующих акций АО «Альянс Банк» прилагается.

Председатель Правления

Ж. Ертаев

Главный бухгалтер

А. Мамырбеков

М.П.