



**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          |
| <b>Всего</b>   | <b>850 367</b> | <b>4 258 387</b> | <b>14 645 527</b> | <b>65 819 792</b>  | <b>40 555 766</b> | <b>126 129 839</b> |

Таблица 4. Классификация ссудного портфеля (тыс. тенге)

| Тип кредита  | Предыдущий год (01.10.04) |              |                  |              | Отчетный год (01.10.05) |              |                  |              |
|--|---------------------------|--------------|------------------|--------------|-------------------------|--------------|------------------|--------------|
|  | Кредит                    | %            | Провизии         | %            | Кредит                  | %            | Провизии         | %            |
| <b>1. Стандартный</b>  | <b>39 279 160</b>         | <b>81,5%</b> | <b>0</b>         | <b>0,0%</b>  | <b>101 111 300</b>      | <b>80,2%</b> | <b>0</b>         | <b>0,0%</b>  |
| <b>2. Сомнительные:</b>  | <b>7 870 218</b>          | <b>16,3%</b> | <b>916 375</b>   | <b>46,8%</b> | <b>23 246 688</b>       | <b>18,4%</b> | <b>2 375 609</b> | <b>57,3%</b> |
| 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%        |
| <b>3. безнадёжные</b>  | <b>1 043 109</b>          | <b>2,2%</b>  | <b>1 043 109</b> | <b>53,2%</b> | <b>1 771 851</b>        | <b>1,4%</b>  | <b>1 771 851</b> | <b>42,7%</b> |
| <b>Всего</b>   | <b>48 192 487</b>         | <b>100%</b>  | <b>1 959 484</b> | <b>100%</b>  | <b>126 129 839</b>      | <b>100%</b>  | <b>4 147 460</b> | <b>100%</b>  |

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         |
| <b>Всего</b>   |                   | <b>104 216 805</b>        | <b>84 208 495</b> | <b>62 295 461</b> | <b>126 129 839</b>       | <b>- 536 219</b> |

### 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 |
| <b>Ссуды и средства банкам</b>          | <b>6 252 357</b> | <b>8,3%</b>  | <b>10 324 115</b> | <b>4,5%</b>  |
| в тенге                                 | 5 822 037        | 7,7%         | 1 355 904         | 0,6%         |
| в валюте                                | 430 320          | 0,6%         | 8 968 211         | 3,9%         |
| <b>Кредиты и средства от банков</b>     | <b>2 227 220</b> | <b>3,0%</b>  | <b>34 809 982</b> | <b>17,3%</b> |
| 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             |
| <b>Всего</b>    |                   | <b>104 700 833</b>        | <b>562 815 673</b> | <b>563 341 775</b> | <b>104 866 481</b>       | <b>-360 454</b>  |

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         |
| <b>Всего</b>     | <b>18 476 302</b> | <b>4 697 056</b> | <b>9 069 128</b> | <b>21 881 970</b>   | <b>14 905 684</b>    | <b>35 836 341</b> | <b>104 866 481</b> |

## 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           |                  |                   |                |             |
| <b>ИТОГО</b>                           |                           | <b>34 809 982</b>  | <b>15 324 829</b> | <b>850 166</b> | <b>2 132 100</b> | <b>5 598 737</b> | <b>10 730 543</b> | <b>173 607</b> | <b>0</b>    |

## 6. Анализ финансовых результатов.

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

| Объем оказанных услуг                        | Период<br>предыд. года<br>01/10/04 | Период<br>текущ. года<br>01/10/05 | Увелич. /<br>уменьш., % |
|--|------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| <b>Кредитование, всего</b>                   | <b>23 984 123</b>                  | <b>84 208 495</b>                 | <b>251,1</b>            |
| 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                  |
| <b>Торговое финансирование, всего</b>        | <b>3 017 615</b>                   | <b>7 341 281</b>                  | <b>143,3</b>            |
| в том числе:                                 |                                    |                                   |                         |
| Гарантии                                     | 2 761 880                          | 4 914 050                         | 177,92                  |
| Аккредитивы                                  | 255 735                            | 2 427 231                         | 949,12                  |
| <b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b> | <b>119 188 928</b>                 | <b>292 371 204</b>                | <b>145,3</b>            |
| 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                   |
| <b>Брокерские услуги, всего</b>              | <b>93 457 997</b>                  | <b>55 367 165</b>                 | <b>-40,8</b>            |
| 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                   |
| <b>Привлечение депозитов, всего</b>          | <b>56 402 642</b>                  | <b>563 341 775</b>                | <b>898,79</b>           |
| 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.**