

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ТРЕТИЙ КВАРТАЛ 2006 ГОДА**

Ежеквартальная отчетность АО «Альянс Банк»

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

Таблица 1. Принадлежность Банка к ассоциациям по состоянию на 01.10.06 г.

Наименование юридического лица	Стоимость ценных бумаг	Доля участия Банка в уставном капитале
ALB Finance BV	2983	100 %
ОАО «ФинансКредитБанк КАБ»	972 000	100 %
ТОО «Первое кредитное бюро»	37 260	18,4 %
АО «СК «Альянс Полис»	27 000	5,4 %
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2 200	1,49 %
АО «Национальный Процессинговый центр»	10 000	1,37 %

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Таблица 2. Портфель ценных бумаг (на 01.10.06 г, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.01.06	Обороты по дебету	Обороты по кредиту	Конечное сальдо на 01.10.06
Портфель ценных бумаг, всего	90 287 994	236 421 523	238 649 528	88 059 989
в том числе:				
государственные ценные бумаги	70 273 483	209 117 634	219 369 322	60 021 795
негосударственные ценные бумаги	20 014 511	27 303 889	19 280 206	28 038 194
Всего инвестиции	90 287 994	236 421 523	238 649 528	88 059 989

2. Кредитный портфель:

Таблица 3. Валютная и временная структуры кредитного портфеля (на 01.10.06 в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Всего
тенге	918 469	4 405 221	4 044 972	172 235 678	108 886 265	290 490 605
доллар США	59 570	431 404	12 777 388	105 577 498	71 437 116	190 282 976
евро	10 401	7 774	1 161 360	3 566 590	6 359 995	11 106 120
Росс. рубли	-	-	230 317	-	13 879	244 196
Всего	988 440	4 844 399	18 214 037	281 379 766	186 697 255	492 123 897

Таблица 4. Классификация ссудного портфеля (на 01.10.06 в тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год (01.10.05)				Отчетный год (01.10.06)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
1. Стандартный	101 111 300	80,2			358 545 040	72,9		-
2. Сомнительные:	23 246 688	18,4	2 375 609		123 752 223	25,1	10 966 731	
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	16 689 953	13,2	834 498	5%	100 331 174	20,4	5 016 558	5%
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	3 389 720	2,7	338 972	10%	10 856 140	2,2	1 085 614	10%
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	456 813	0,4	91 363	20%	2 229 811	0,4	445 962	20%

4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	977 300	0,8	244 325	25%	2 995 808	0,6	748 952	25%
5) сомнительные 5 категории	1 732 902	1,3	866 451	50%	7 339 290	1,5	3 669 645	50%
3. безнадежные	1 771 851	1,4	1 771 851	100 %	9 826 634	2,0	9 826 634	100 %
Всего	126 129 839	100	4 147 460		492 123 897	100	20 793 365	

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 01.10.06 в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.01.06	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.10.06	Курсовая разница
Тенге	18,89 %	93 403 236	335 097 372	137 852 820	290 490 605	-157 183
доллар США	12,34 %	87 961 258	151 803 839	52 113 270	190 282 976	2 631 149
Евро	10,81 %	1 834 927	10 950 643	1 824 426	11 106 120	144 976
Росс. рубли	13,70 %	-	673 674	436 653	244 196	7175
Всего		183 199 421	498 525 528	192 227 169	492 123 897	2 626 117

3. Межбанковские займы.

Таблица 6. Межбанковские займы (на 01.10.06. в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	01.10.05		01.10.06	
	Сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	1 419 235	0,6 %	3 866 460	0,6 %
<i>в тенге</i>	1 419 235	0,06 %	3 230 360	0,5 %
<i>в валюте</i>	-	-	636 100	0,1 %
Кредиты и средства от банков	55 094 524	27,4 %	248 461 130	39,6 %
<i>в тенге</i>	16 442 007	8,2 %	76 752 153	12,2 %
<i>в валюте</i>	38 652 517	19,2 %	171 708 977	27,4 %

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

Таблица 7. Средние процентные ставки в разрезе валют (на 01.10.06. в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.01.2006	Дебет -	Кредит +	Конечное сальдо 01.10.2006	Курсовая разница
тенге	9,2 %	103 922 568	2 583 789 856	2 632 715 733	152 848 663	218
доллар США	7,0 %	29 680 300	431 607 694	427 304 358	25 677 060	300 096
ЕВРО	5,1 %	1 923 559	21 849 117	21 967 410	2 066 009	24157
прочие валюты	2,0 %	113 468	32 647 316	32 710 264	176752	336
Всего		135 639 895	3 069 893 983	3 114 697 765	180 768 484	324807

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

Таблица 8. Временная структура по депозитам (на 01.10.06. 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	37 534 825	3 985 753	15 765 834	6 981 540	15 262 537	24 030 998	103 561 487
Физические лица	7 789 918	77 284	98 231	896 723	1 853 655	66 491 186	77 206 997
Всего	45 324 743	4 063 037	15 864 065	7 878 263	17 116 192	90 522 184	180 768 484

5. Временная структура займов по годам погашения

Таблица 9. Временная структура займов (на 01.10.06 г., 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
ING Bank	Украина	8 702				8 702			
Bankgesellschaft IM	Германия	10 057	10 057						
Swenska Handelsbanke	Финляндия	12 662			12 662				
Garantibank International	Нидерланды	13 431	13 431						
ING Bank	Российская Федерация	16 392	9 669			6 723			
Bank of Montreal, Toronto (Canada)	Канада	28 116				28 116			
Kereskedelmi Es Hitelbank RT, Budapest, Hungaru	Венгрия	35 406				35 406			
Ceskos Obchodni Bank	Польша	35 477				35 477			
Bayerische Landesbank	Германия	40 563				27 678	12 885		
Nova Ljubljack Bank	Словения	43 159				43 159			
Bank of Montreal	Китай	45 195				45 195			
Dresdner Bank AG	Германия	47 746	20 028	2 862		12 850	12 006		
Bank of Montreal	Соединенные Штаты	49 246	49 246						
Raiffeisen Zentral Bank	Австрия	69 276	29 881	26 285		13 110			
Komerčni Banka AS	Чешская Республика	90 874					90 874		
Sampo Bank PLS	Финляндия	99 575					99 575		
Banca Agricola Mantovana	Италия	112 558	8 447	13 434	80 372	10 305			
Nordea Bank Finland PLS	Финляндия	117 744		32 222	43 389	42 133			
HSBC Bank Kazakhstan	Казахстан	121 193				121 193			
JP Morgan Chase Bank	Соединенные Штаты	125 604	74 309	51 295					
Skandinaviska Enskilda Banken	Норвегия	127 218				127 218			
Banca Nazionale Del Lavoro SPA	Соединенные Штаты	127 220			127 220				
FORENINGS SPARBANKE N	Канада	127 220				127 220			
Demir - Halk Bank N.V	Нидерланды	139 942	139942						

Bre Bank SA	Польша	142 564			142 564				
American Express Bank	Соединенные Штаты	178 108	178 108						
Gesellschaft Berlin	Германия	214 852				214 852			
Swedbank Markets	Швеция	231 670			16 872	214 978			
Sampo Bank PLS	Финляндия	232 342			232 342				
Doha Bank	Соединенные Штаты	254 437				254 437			
ING Bank Amsterdam	Соединенное Королевство	254 440			254 440				
Raiffeisenlandesbank Niederoesterreich-Wien AG, Vienna	Австрия	280 656			280 656				
Bankgesellschaft Berlin AG	Германия	282 009						28 785	253 224
Bank of Tokyo-Mitsubishi	Япония	298 331				298 331			
Bank of Montreal Beijing	Китай	299 775	104 580	139 540		55 655			
ING Bank	Соединенное Королевство	305 596	206 096		13 994	85 506			
Bank of New York	Соединенные Штаты	316 142			316 142				
London Forfaiting Co	Соединенное Королевство	381 660					381 660		
Arab Bank PLC Bahrain	Объединенные Арабские Эмираты	391 583			9 923	381 660			
Bank Austria Creditanstalt	Австрия	435 531				435 531			
Calyon bank	Соединенные Штаты	480 281					480 281		
Commerzbank AG	Германия	609 494				231 651	377 843		
Cargill Financial Services International	Германия	636 088				636 088			
Doha Bank	Германия	636 093			636 093				
Scotiabank	Канада	636 100				636 100			
Uni Credit Group	Соединенные Штаты	636 100				636 100			
UFJ Bank London	Соединенное Королевство	636 100					636 100		
Export-Import Bank of Malaysia Berhad	Германия	636 100						636 100	
First International	Соединенное Королевство	636 100							636 100

Merchant Bank	о								
Fortis Bank NV	Нидерланды	665 325			665 325				
Bayerische Hypo-und VereinsBank	Германия	682 738	27 785			458 254	196 699		
Doha Bank	Соединенное Королевство	763 320				763 320			
Indover Bank;Amsterdam,NL	Нидерланды	818 850			254 440		564 410		
ING Bank Amsterdam	Нидерланды	909 402				44 942	864 460		
KBC Bank NV	Бельгия	1 069 924	375 556		179 563	514 805			
Cobank, Denver, Amsterdam	Соединенные Штаты	1 094 690			381 660		713 030		
Ost-west HandelsBank	Германия	1 102 605		135 360		967 245			
UBS AG	Швейцария	1 105 568			254 436	346 159	505 063		
Standard Bank London	Соединенное Королевство	1 272 200				1 272 200			
Finansbank	Нидерланды	1 299 200				1 057 482	241 718		
Landesbank Hessen-Thuringen Girozentrale, Frankfurt	Германия	1 335 810	318 050			1 017 760			
Bank of Monreal Chicago	Соединенные Штаты	1 652 243	1 016 143		636 100				
Wachovia Bank	Соединенные Штаты	2 035 520					2 035 520		
Societe Generale	Франция	2 056 501			1 412 516	643 985			
Intesa Soditic Trade Finance Limited	Соединенное Королевство	2 116 966	636 100	636 100		552 160	292606		
HSBC Bank	Соединенное Королевство	2 157 651				198 463		1 959 188	
Deutsche bank AG	Германия	2 193 988	29 998	83 787	1317902		762 301		
Cargill Financial Services Internatio	Соединенные Штаты	2 544 361				2 544 361			
Bank of Nova Scotia	Канада	3 591 305			763 320		375299		2452686
Standard Bank London	Германия	4 367 507		550 907			3816600		
ING Bank N.V.	Соединенное Королевство	6 488 220					6 488 220		
HSBC Bank	Соединенные Штаты	6 772 920					6 772 920		
European Bank For Reconstruction	Соединенное Королевство	8 142 100						8 142 100	

and Development									
ING Bank London	Соединенное Королевство	15 139 180	15 139 180						
ABN AMRO Bank	Соединенное Королевство	15 310 211			381 660	14 928 551			
ALB Finance BV	Нидерланды	19 083 000							19 083 000
Альянс Банк	Казахстан	19 083 000					19 083 000		
Bank of Tokyo-Mitsubishi	Соединенное Королевство	20 450 615				1 272 200	19 178 415		
JP Morgan Chase Bank	Соединенное Королевство	26 257 419				896 519	16 793 500	8 567 400	
Tokyo-Mitsubishi UFJ LTD, London	Соединенное Королевство	31 709 585				31 709 585			
Morgan Stanley Bank International LTD	Соединенные Штаты	68 944 000				55 444 000	13 500 000		

6. Анализ финансовых результатов.

Таблица 10. Анализ финансовых результатов (на 01.10.06, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период		Увелич. / уменьш., %
	предыд. года 01.10.05	текущ. года 01.10.06	
Кредитование, всего	84 208 495.00	498 525 528.00	492%
в том числе:			
Банкам			
юридическим лицам (кроме банков)	58 531 492.00	261 488 755.00	347%
физическим лицам (населению)	25 677 003.00	237 036 773.00	823%
Торговое финансирование, всего	7 341 281.00	134 709 632.00	1735%
в том числе:			
Гарантии	4 914 050.00	115 788 816.00	2256%
Аккредитивы	2 427 231.00	18 920 816.00	680%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	292 371 204.00	592 454 031.00	103%
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	236 942 460.00	467 674 708.00	097%
денежные переводы физических лиц	11 526 860.00	15 001 255.00	030%
Услуги по конвертации	43 901 884.00	109 778 068.00	150%
Брокерские услуги, всего	55 367 165.00	121 243 349.00	119%
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	16 104 403.00	41 338 780.00	157%
продажа валюты по поручению клиентов	27 797 481.00	68 439 288.00	146%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	5 624 753.00	5 624 753.00	0%
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	5 840 528.00	5 840 528.00	0%
Привлечение депозитов, всего	563 341 775.00	676 600 425.00	020%
в том числе:			
от банков	28 999 903.00	8 458 240.00	- 071%
от юридических лиц (кроме банков)	454 451 313.00	106 334 891.00	- 077%
от физических лиц (населения)	79 890 559.00	561 807 294.00	603%

7. Исполнение пруденциальных нормативов Агентства Республики Казахстан по регулированию и Надзору финансового рынка и финансовых организации на 01.10.06 г.

Таблица 11. Отчет об исполнении пруденциальных нормативов (тыс.тенге)

№	Наименование	Норматив	1/1/2004	1/1/2005	1/1/2006	1/10/2006
1	Собственный капитал, К = К I + К II – ИК (тыс, тенге)	-	6 273 833	17 941 864	29 530 969	68 810 720
2	Капитал банка I уровня, К I (тыс. тенге)	-	3 677 652	15 212 200	25 722 615	46 102 764
3	Капитал банка II уровня, К II (тыс. тенге)	-	2 674 381	2 777 414	3 808 354	22 707 956
4	Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК)	-	78 200	47 750	0	
5	Достаточность собственных средств:					
5.1	отношение капитала первого уровня к сумме активов (К1)	не менее 0,06	0,07	0,13	0,08	0,069
5.2	отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (КII)	не менее 0,12	0,18	0,32	0,14	0,116
6	Максимальный размер риска на одного заемщика (КIII)					
6.1	для лиц, связанных с банком особыми отношениями	не более 0,10	0,01	0,01	0,05	0,033
6.2	для прочих заемщиков	не более 0,25	0,20	0,10	0,23	0,137
6.3	для заемщиков по бланковым кредитам	не более 0,10	0,01	0,04	0,03	0,001
7	коэффициент ликвидности (К4)	не менее 0,40	1,41	1,09	2,87	2,333
8	Коэффициент краткосрочной ликвидности (К5)	не менее 0,50	1,09	1,03	1,03	1,210
8.1	максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (К5)	не более 0,50	0,13	0,06	0,19	0,235

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

8.1. *Инвестиции в основные средства* по состоянию на 01.10.06 г. составили 7 086 677 тыс. тенге

в том числе:

- Строящиеся (устанавливаемые) основные средства 538 349 тыс. тенге
- Здания и сооружения, земля 3 364 483 тыс. тенге
- Капитальные затраты по арендованным зданиям 381 269 тыс. тенге
- Компьютерное оборудование 713 746 тыс. тенге
- Транспортные средства 315 389 тыс. тенге
- Прочие основные средства 1 490 307 тыс. тенге
- Нематериальные активы 283 134 тыс. тенге

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

По состоянию на 01 октября 2006 года клиентская база Банка составила 946 484 клиента, из них:

- юридические лица – 12 727
- физические лица – 933 757

Рост клиентской базы за период с 01 июля 2006 года по 01 октября 2006 года составило 363 269 клиента:

- физические лица – 1 160
- юридические лица – 362 109.

8.3. Расширение филиальной сети и сети РКО.

8.4.

Филиалы	Отделения (открытые за III квартал)
г.Усть-Каменогорск	отделение "Ульба", ул. Космическая, 9
	отделение "Риддер", г. Риддер, ул. Ленина, 16
г.Семипалатинск	отделение "Аягуз", г. Аягуз, ул. Дюсенова,102/1
г.Экибастуз	отделение "Энергостроителей", ул. Энергостроителей, 9
	отделение "Ломоносова", ул. Ломоносова, 15
	отделение "Баян-аул", пос. Баян-аул, ул. Сатпаева, 73 а
г.Павлодар	отделение "Центр недвижимости", Михаила Исиналиева, 24
Алматы-1	отделение "Тимирязева", ул. Тимирязева, 17
	отделение "Казконтракт", ул. Фурманова, 107
г.Астана	отделение "Целинный", мкр. Целинный, 17
	отделение "Гарант", пр. Богенбая, 71
г.Караганда	отделение "Новый рынок", ул. Керамическая, 82
	отделение "45 квартал", пр. Бухар Жырау, 61
	отделение "Гросс", мкр. Степной-1, 5 а
г.Атырау	отделение "Каспий", 2 микрорайон, дом №1
	отделение "Кулманова", ул. Кулманова, 107
г.Петропавловск	отделение "Экспресс", ул. Сатпаева, 34
АГФ г.Алматы-2	отделение "Жетысу", мкр. Жетысу-2, дом 71
	отделение "Барыс", пр. Райымбека, 212 В
	отделение "Казахфильм", ул. Исаева, дом 17
	отделение "Меркур", ул. Майлина, 79
	отделение "Мамыр", мкр. Мамыр-2, дом 17
г. Актау	отделение "Астана", 14 микрорайон, ТЦ "Астана"
	отделение "Автовокзальное", 28 микрорайон, здание Автовокзала
	отделение "AiBi", 24 микрорайон, здание АЗК "AiBi"
г. Костанай	отделение "КСК", ул. Кубеева, 12
г. Жезказган	отделение "Абая", ул. Абая, 97-2
	отделение "Алаша", пр. Алашахана, 16-2
	отделение "Гурбы", г. Сатпаев, ул. Гурбы, 70
	отделение "Улытау", село Улытау, ул. Абая, 28
	отделение "Жана-арка", пос. Атасу, пр. С.Сейфуллина, 20
	отделение "Мусы Жалилия", г. Жезказган, ул. М. Жалилия, 7-53
г. Шымкент	отделение "Сайрам", с.Аксукент, ул.Жандарбекова, б/н
	отделение "Темирлан", с. Темирлан, ул. Кажымукана, б/н
	отделение "Созак", с. Шолак-Корган, ул. Жыбек Жолы, б/н
	отделение "Байдибек", с. Шаян, ул. Абая, б/н

	отделение "Яссави", г. Туркестан, ул. Тауке-хана, 286
	отделение "Отырар", ул. Рыскулова, б/н
	отделение "Сауран", пр. Республики, 28
	отделение "Мереке", ул. Тауке-хана, д. 67
	отделение "Аль-Фараби", Тамерлановское шоссе, 19
	отделение "Толе би", г. Ленгер, ул. Толе би, 221
г. Уральск	отделение "Аккун", проспект Абулхаир-Хана, 167
г. Талдыкорган	отделение "ГАИ", 7 микрорайон, здание УДП ДВД

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.

- 14 июля 2006 года за номером В57-4 Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произведена государственная регистрация четвертого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Альянс Банк». Объем выпуска облигаций номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) тенге составляет 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге.
- 26 сентября 2006 года за номером А4031 Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произведена государственная регистрация проспекта выпуска объявленных акций АО «Альянс Банк». Выпуск разделен на 3 537 500 (три миллиона пятьсот тридцать семь тысяч пятьсот) простых и 400 000 (четырёхсот тысяч) привилегированных акций. Свидетельство заменено в связи с увеличением количества простых акций и соответствующим уменьшением количества привилегированных акций.

Председатель Правления

Ж. Ертаев

Главный бухгалтер

А. Мамырбеков

М.П.