

Акционерное Общество «Альянс Банк»



АЛЪЯНС БАНК

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**Третий выпуск облигаций с плавающей
купонной ставкой**

Алматы, Октябрь 2004 год

СОДЕРЖАНИЕ

Обращение к инвесторам	3
Раздел I. Общие сведения о Банке	4
1.1. Резюме	4
1.2. История создания и развития	4
1.3. Рейтинги международных и отечественных агентств	5
1.4. Информация о филиалах	5
Раздел II. Управление и акционеры	7
2.1. Структура органов управления	7
2.1.1. Общее собрание акционеров	7
2.1.2. Совет Директоров	7
2.1.3. Исполнительный орган	8
2.2. Организационная структура	8
2.3. Акционеры	
2.4. Сведения по участию АО «Альянс Банк» в уставном капитале других юридических лиц	9
2.5. Сведения об аффилированных лицах	10
2.6. Принадлежность к ассоциациям, объединениям и общественным организациям	10
Раздел III. Описание деятельности Банка	11
3.1. Стратегия развития	11
3.2. Конкуренция и риски	11
Раздел IV. Финансовое состояние Банка	14
4.1. Активы	14
4.2.1. Основные средства и нематериальные активы	14
4.2.2. Ценные бумаги	15
4.2.3. Ссудный портфель	15
4.2. Пассивы	20
4.3.1. Собственный капитал	20
4.3.2. Обязательства	21
4.3. Финансовые показатели	24
4.4.1. Структура доходов и расходов	24
4.4.2. Исполнение пруденциальных нормативов	24
4.4.3. Анализ по срокам погашения	25
Раздел V. Основные сведения о выпуске облигаций	26
5.1. Цели выпуска	26
5.2. Общие данные о выпуске облигаций	26
5.3. Механизм выплаты купона и погашения облигаций	26
5.4. Сведения о предыдущем выпуске	27

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые Дамы и Господа,

В 2002 году на рынке казахстанских банковских услуг появилось новое имя – Альянс Банк. Сегодня можно смело говорить об успехе Альянс Банка в последовательной, но в то же время динамичной реализации амбициозных планов по вхождению в число ведущих банков Казахстана. По итогам третьего квартала 2004 года Альянс Банк вышел на седьмое место среди коммерческих банков республики по размеру активов.

Менее чем за три года нам удалось не только подтвердить свою приверженность высоким стандартам работы, но и продолжить поступательное движение вперед в качестве одного из самых быстроразвивающихся финансовых институтов страны. Динамика финансовых показателей развития Альянс Банка опережает показатели развития банковской системы Республики Казахстан.

Решительная региональная политика привела к тому, что филиальная сеть банка в настоящее время насчитывает 9 филиалов и 21 расчетно-кассовый отдел в 12 городах Казахстана. В ближайшие месяцы произойдет открытие филиалов Альянс Банка в гг. Актау, Костанай и Уральск, а также расширится сеть расчетно-кассовых отделов, которая охватит малые города на западе Казахстана - Аксай, Кульсары и Жанаозен.

В конце сентября прошлого года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило Альянс Банку первый в его истории рейтинг финансовой устойчивости на уровне "Е+" и рейтинги по долгосрочным и краткосрочным депозитным обязательствам в иностранной валюте на уровне Вa3/Нр. Все рейтинги имеют прогноз стабильный. В октябре 2004 года Moody's Investors Service изменил прогнозы долгосрочного депозитного рейтинга в иностранной валюте Вa3 и рейтинга финансовой устойчивости FSR E+ на позитивный со стабильного.

Таким образом, менее чем за три года Альянс Банк передвинулся с 15 на 7 позицию в рейтинге казахстанских коммерческих банков, создал историю взаимоотношений с международными финансовыми институтами (банком было привлечено и уже погашено два синдицированных займа), получил международный рейтинг с изменением его прогноза на позитивный.

Мы убеждены, что выбранный Альянс Банком курс на создание качественно новых стандартов банковского обслуживания, позволит каждому из наших партнеров и клиентов в максимальной степени отвечать духу времени, в котором мы живем и всегда быть на шаг впереди конкурентов.

Настоящий Инвестиционный Меморандум содержит информацию об условиях третьего выпуска облигаций с плавающей купонной ставкой (в бездокументарной форме) АО «Альянс Банк» в количестве 3 000 000 000 (три миллиарда) штук номинальной стоимостью 1 (один) тенге.

Инвестиционный Меморандум подготовлен на основании Проспекта выпуска облигаций АО «Альянс Банк» (далее по тексту «Банк»), зарегистрированных в соответствии с действующим законодательством Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций под номером В39 от 29 октября 2004 года (национальный идентификационный номер **KZ2CKY07B394**).

Финансовая отчетность о деятельности Банка представлена в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и подтверждена отчетом аудиторской компании ТОО «Делойт и Туш».

Председатель Правления

Ж.Ж. Ертаев

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1.1 Резюме

Таблица 1. Резюме Банка

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«Альянс Банкі» акционерлік қоғамы	Акционерное общество «Альянс Банк»	Joint stock company «Alliance Bank»
Сокращенное наименование	«Альянс Банкі» А ²	АО «Альянс Банк»	JSC «Alliance Bank»
Вид собственности	Частная		
Организационно – правовая форма	Акционерное общество		
Юридический адрес	480046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80 e-mail: info@alb.kz , www.alb.kz		
Фактический адрес	480091, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100А тел.: +7 (3272) 58 40 40, факс: 59 67 87		
Банковские реквизиты	Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, г. Алматы, Коктем-3, дом 21. БИК 190501965, корреспондентский счет 900161265		
Дата государственной регистрации	– первичная регистрация 13 июля 1999 года (ОАО «Иртышбизнесбанк»), – дата перерегистрации 13 марта 2002 года (ОАО «Альянс Банк») – дата перерегистрации 13 марта 2004 года (АО «Альянс Банк»)		
Регистрационный номер	4241-1900-АО	Код ОКПО: 39031459	
Регистрационный номер налогоплательщика	451 800 015 025		
Вид деятельности	Банковская деятельность		
Лицензии	Лицензия Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте от 31.05.2004 г. за № 4241-1900-АО. Государственная лицензия на занятия брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 25 февраля 2003 года за № 0401100532		

1.2 История создания и развития

Акционерное общество «Альянс Банк» - один из динамично развивающихся казахстанских банков второго уровня, успешно работающий на рынке банковских услуг более 10 лет.

АО «Альянс Банк» является правопреемником ОАО «Иртышбизнесбанк», которое было образовано 13 июля 1999 года путем слияния двух региональных банков – ОАО «Семипалатинский городской акционерный банк» (г. Семипалатинск) и ОАО «Иртышбизнесбанк» (г. Павлодар).

Открытое акционерное общество «Иртышбизнесбанк» было создано 07 июля 1993 года. Открытое акционерное общество «Семипалатинский городской акционерный банк» было создано 24 апреля 1992 года.

В связи с реорганизацией, ОАО «Семипалатинский городской акционерный банк» было преобразовано в филиал, и в качестве Головного подразделения был выбран офис ОАО «Иртышбизнесбанк» в г. Павлодаре. Объединение интегрировало накопленный данными структурами с 1993 года опыт банковской деятельности, а также трансформировало их в межрегиональный банк, ориентированный на работу с промышленными предприятиями Восточно-Казахстанской и Павлодарской областей.

Таким образом, к середине 2001 года ОАО «Иртышбизнесбанк» представляло собой устойчивую банковскую структуру, имеющую большой опыт комплексного обслуживания предприятий среднего и малого бизнеса в регионах республики.

В 2001 году произошла смена основных акционеров ОАО «Иртышбизнесбанк». Новыми акционерами Банка стал консорциум казахстанских компаний в составе: ОАО «Алматы Кус», ТОО «Астык - Астана 2030», ТОО «Корпорация Байт», ТОО «Жана Гасыр-НС» и ряда других. В связи с чем, 13 марта 2002 года была завершена перерегистрация Банка, и он получил наименование ОАО «Альянс Банк».

В декабре 2002 года Банк осуществил первый выпуск именных купонных субординированных облигаций объемом 3 млрд. тенге. Облигации обращаются в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» в листинге «А».

В октябре 2003 года Банк зарегистрировал второй выпуск купонных индексированных облигаций общим объемом 2 млрд. тенге. Облигации обращаются в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» в листинге «А».

1.3 Рейтинги международных и отечественных агентств

Международным агентством Moody's Investors Service 29 сентября 2003 года АО «Альянс Банк» присвоен рейтинг E+/Ba3/NP, где E+ рейтинг финансовой силы, Ba3 – долгосрочный рейтинг по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте со стабильным прогнозом. Способность банка отвечать по краткосрочным банковским депозитам в иностранной валюте, оценена агентством на уровне NP (Not Prime). В октябре 2004 года Moody's Investors Service изменил прогноз долгосрочного депозитного рейтинга в иностранной валюте Ba3 и рейтинга финансовой устойчивости FSR E+ на позитивный.

1.4 Информация о филиалах

Филиальная сеть АО «Альянс Банк» охватывает девять крупных городов Республики Казахстан:

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Алматы.
480046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100а.
Тел.: 7 3272 585 000
Факс: 7 3272 597 195
№ 4241-1900-АО от 13.03.2002 г.
e-mail: almt@alb.kz
Директор филиала: Жауарова Галия Кажкеновна.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Астана.
473000, Республика Казахстан, г. Астана, пр. Республики, 8.
Тел.: 7 3172 580 191
Факс: 7 3172 580 192
№ 1567-1901-Ф-л от 08.05.2002 г.
e-mail: astn@alb.kz
Директор филиала: Жаныбекова Заура Максutowна.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Атырау.
465020, Республика Казахстан, г. Атырау, пр. Аззатык, 97
Тел.: 7 3122 586 058
Факс: 7 3122 586 838
№ 1778-1995-Ф-л от 19.11.2003г.
e-mail: atyrau@alb.kz
Директор филиала: Ким Раиса Ивановна

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Екибастузе.

638710, Республика Казахстан, г. Екибастуз, ул. Ленина, 53.
Тел.: 7 31835 4 04 32
Факс: 7 31835 5 41 20
№ 1048-1945-Ф-л 12.05.2002 г.
e-mail: ekbs@alb.kz
Директор филиала: Жумашева Бикеш Султановна.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Караганде.
470061, Республика Казахстан, г. Караганда, бульвар Мира, 35.
Тел.: 7 3212 563 641, 566 555
Факс: 7 3212 560 333
№ 2397-1930-Ф-л от 12.08.2003г.
e-mail: krgd@alb.kz
Директор филиала: Бейсенов Серик Кабдылкалыкович.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Павлодаре.
637002, Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Торайгырова, 64.
Тел.: 7 3182 329 190
Факс: 7 3182 329 464
№ 1360-1945-Ф-л от 14.05.2002 г.
e-mail: pavl@alb.kz
Директор филиала: Святова Маржан Аманжоловна.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Петропавловске.
492000, Республика Казахстан, г. Петропавловск, ул. Мира, 159.
Тел.: 7 3152 410 414
Факс: 7 3152 413 382
№ 1222-1948-Ф-л от 04.07.2002 г.
e-mail: petr@alb.kz
Директор филиала: Синельников Сергей Анатольевич.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Семипалатинске.
490050, Республика Казахстан, г. Семипалатинск, пл. Абая, 5.
Тел.: 7 3222 563 887, 565 786
Факс: 7 3222 561 895
№ 1527-1917-Ф-л от 29.04.2002 г.
e-mail: smsk@alb.kz
Директор филиала: Бугыбаев Бекмухамет Садуакасович.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Усть-Каменогорске.
492019, Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 68.
Тел.: 7 3232 248 701
Факс: 7 3232 248 702
№ 1535-1917-Ф-л от 29.04.2002 г.
e-mail: ustk@alb.kz
Директор филиала: Абылкасымова Раушан Алимбековна.

РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

2.1 Структура органов управления

Органами управления Банка являются:

1. Высший орган – Общее собрание акционеров;
2. Орган управления – Совет Директоров;
3. Исполнительный орган – Правление;
4. Контрольный орган – Ревизионная комиссия.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров правомочно принимать любые решения, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение Совета Директоров по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Совета Директоров и Правления.

Совет директоров

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов.

Таблица 2. Состав Совета Директоров

№	Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале эмитента	Доля в дочерних и зависимых организациях
1.	Мажинов Игорь Шарипканович 1970 г.р.	<i>Председатель Совета Директоров.</i> С 2001 г. Заместитель Генерального директора ЗАО «ХОЗУ». ЗАО «ХОЗУ» переименовано в ТОО «Корпорация ХОЗУ». С 1999 года по 2001 г. вице – президент АОЗТ «Вертекс».	Не имеет	Не имеет
2.	Попелюшко Анатолий Висханович 1948 г.р.	<i>Член Совета Директоров.</i> С 1992 года Президент Акционерной компании «Рахат»	Не имеет	Не имеет
3.	Сатбаев Кабылтай Дауткулович 1946 г.р.	<i>Член Совета Директоров.</i> С 1998 г. исполнительный директор Центра комплексного развития «Сары-Арка» (г. Астана)	Не имеет	Не имеет
4.	Ертаев Жомарт Жадыгеревич 1972 г.р.	<i>Член Совета Директоров</i> С 1999г. директор филиала ОАО «Иртышбизнесбанк» в г.Астана. С 2001г. Вице-президент, Председатель Правления АО «Сеймар». С 2002 г. Председатель Правления АО «Альянс Банк».	0,013	Не имеет
5.	Ашляев Казбек Сопыжанович 1945 г.р.	<i>Член Совета Директоров</i> 1991-1993 гг – заместитель министра туризма, физической культуры и спорта. 1993-1995 гг. – начальник Республиканского Управления физического воспитания и спорта Министерства образования Республики Казахстан. 1995-2004 гг.- Президент ОАО ДБ «Альфа-Банк Казахстан»	Не имеет	Не имеет

Исполнительный орган

Исполнительный орган выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка. Исполнительный орган Банка действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Таблица 3. Список членов Исполнительного органа

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале эмитента (%)	Доля в дочерних и зависимых организациях
1.	Ертаев Жомарт Жадыгерович 1972 г.р.	<i>Председатель Правления.</i> С 1999г. директор филиала ОАО «Иртышбизнесбанк» в г.Астана. С 2001г. Вице-президент, Председатель Правления АО «Сеймар». С 2002 г. Председатель Правления АО «Альянс Банк».	0,013	Не имеет
2.	Агеев Алексей Александрович 1972 г.р.	<i>Первый Заместитель Председателя Правления.</i> С 1996 года заместитель председателя правления ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный Банк». С 1999 года Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «ИртышБизнесБанк».	0,064	Не имеет
3.	Байтенов Нуртаза Мунайтбасович 1966 г.р.	<i>Заместитель Председателя Правления</i> 2002 -2004 г.г. - партнер по аудиту Deloitte & Touche.	Не имеет	Не имеет

2.2 Организационная структура

АО «Альянс Банк» – динамично развивающийся банк, где постоянно внедряются современные технологии и новые банковские продукты. Реорганизация Банка и перенос головного офиса из г. Павлодара в г. Алматы значительно повлияли на структуру и штат Банка.

По состоянию на 01 января 2004 года общая численность сотрудников головного Банка составила 207 человек, в филиалах - 434. На 01 октября 2004 года фактическая численность сотрудников Банка составила 829 человек, их них - 269 человек в головном Банке и в филиалах Банка - 560 человек.

Сведения об организационной структуре Банка отражены в Приложении 1.

Руководители основных подразделений Банка:

Департамент по связям с общественностью и рекламе
Управляющий Директор – Бабкин Константин Валерьевич, 1971 г.р.

Департамент корпоративного финансирования
Управляющий Директор по корпоративному финансированию – Решетова Элина Николаевна, 1969 г.р.
Директор Департамента – Кунанбаев Тимур Адильевич, 1976 г.р.

Департамент финансового планирования
Управляющий Директор – Керейбаев Даурен Жумагалиевич, 1971 г.р.

Департамент мониторинга развития бизнеса
Управляющий Директор – Степанова Ирина Константиновна, 1969 г.р.

Департамент международных отношений
Директор Департамента – Ахметкаримова Альмира Нарелхановна, 1978 г.р.

Департамент казначейства

Управляющий Директор – Джантаев Тимир Булатович, 1974 г.р.

Департамент маркетинга и разработки продуктов
Управляющий Директор – Султанова Аида Султановна, 1965 г.р.
Департамент бухгалтерского учета и отчетности
Главный бухгалтер - Мамырбеков Абылкасым Туленович, 1965 г.р.

Департамент банковских технологий
Директор Департамента – Пархоменко Александр Владимирович, 1977 г.р.

Департамент безопасности
Директор Департамента – Гришечкин Олег Николаевич, 1952 г.р.

Руководители филиалов Банка:

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Алматы
Директор филиала – Жауарова Галия Кажкеновна, 1962 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Астана
Директор филиала - Жаныбекова Заура Максutowна, 1968 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Атырау
и.о.Директора филиала – Ким Раиса Ивановна, 1945 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Екибастузе
Директор филиала – Жумашева Бикеш Султановна, 1961 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Караганды
Директор филиала - Бейсенов Серик Кабдылкалыкович, 1960 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Павлодаре
Директор филиала - Святова Маржан Аманжоловна, 1960 г.р

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Петропавловске
Директор филиала - Синельников Сергей Анатольевич, 1973 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Семипалатинске
Директор филиала - Бугыбаев Бекмухамет Садуакасович, 1957 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Усть-Каменогорске
Директор филиала - Абылкасымова Раушан Алимбековна, 1964 г.р.

2.3 Акционеры

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 1 октября 2004 года:

Таблица 7

Держатели акций	Доля в выпущенном уставном капитале (%)	Количество держателей
Физические лица	0,15	11
Юридические лица	81,34	27
Номинальный держатель	18,51	1
ИТОГО	100	39

Список акционеров Банка, владеющих десятью (10%) и более процентами от общего количества акций по состоянию на 01 октября 2004 года:

Таблица 8. Список акционеров Банка

<i>Полное наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц</i>	<i>Место нахождения акционеров – юридических лиц или паспортные данные и место жительства акционеров – физических лиц</i>	<i>Доля акционеров в Уставном капитале (%)</i>
ЗАО «ЦЕНТРАЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ ЦЕННЫХ БУМАГ»*	480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67, офис 201	18,51

*номинальный держатель

По состоянию на 01 октября 2004 года акционеров, владеющих десятью, и более процентами акций в выпущенном уставном капитале общества нет.

ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» является единственным депозитарием в Республике Казахстан и является уполномоченным депозитарием по обслуживанию ценных бумаг, эмитируемых Министерством финансов РК и Национальным банком РК. Центральный депозитарий обеспечивает учет государственных, муниципальных и негосударственных (торгующихся на бирже) ценных бумаг. **Первый руководитель:** Капышев Бахытжан Хабдешевич.

2.4 Сведения по участию АО «Альянс Банк» в уставном капитале других юридических лиц

<i>Наименование юридического лица</i>	<i>Доля участия Банка в Уставном капитале</i>
ЗАО «СК «Альянс Полис»	9,00 %
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,33 %
АО «Национальный Процессинговый Центр»	1,37 %

2.5 Сведения об аффилированных лицах

АО «Альянс Банк» не владеет сведениями о лицах, являющихся по отношению к АО «Альянс Банк» аффилированным лицом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.6 Принадлежность к ассоциациям, объединениям и общественным организациям

Таблица 7. Принадлежность Банка

<i>Наименование</i>	<i>Местонахождение</i>
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 III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1 Стратегия развития

Стратегия стабильного роста

В сложившихся рыночных условиях, учитывая все прогнозы и тенденции, Банк определил для себя стратегию стабильного роста, согласующегося с темпами экономического роста в республике, а также укрепление и улучшение позиций банка в свете макроэкономической стабилизации в Казахстане.

Под стратегией стабильного роста мы понимаем построение универсального и конкурентоспособного банковского бизнеса, дальнейшее развитие и расширение географии деятельности банка, с максимальным использованием его сильных сторон. Стратегически Банк нацелен на поддержание темпов развития бизнеса с некоторым превышением общего темпа развития банковского сектора.

Банк выбирает для себя традиционные направления, при этом концентрируясь на эффективных и относительно менее рискованных финансовых инструментах и направлениях, включая развитие малого и среднего бизнеса, розничного бизнеса, передовых информационных технологий.

Таким образом, стратегия стабильного роста означает:

- рост надежности и устойчивости Банка за счет крупных инвестиций в капитал и устранения субъективных рисков финансовой деятельности, в том числе административных, кадровых и политических;
- использование традиционно сильных сторон Банка, способствующих созданию добавленной стоимости в течение длительного времени;
- разумное и контролируемое развитие в части банковских продуктов, клиентских сегментов, географии представительства;
- максимизация доходов и минимизация затрат;
- улучшение качества обслуживания клиентов;
- тщательный выбор внутренних информационных систем.

3.2 Конкуренция и риски

Возросшая конкуренция на рынке банковских услуг приводит к необходимости внутренних системных преобразований, а дальнейшее развитие национальной экономики требует появления различных видов банковских продуктов.

Доля АО «Альянс Банк» на рынке банковских услуг составляет 3,9 %. На сегодняшний день в качестве ближайших конкурентов можно указать АО «Евразийский Банк» и АО «НурБанк». В таблицах 8-12 представлена динамика развития АО «Альянс Банк» в сравнении с ведущими казахстанскими банками второго уровня. Данные представлены в разбивке по группам.

Первая группа банков:

- АО «Казкоммерцбанк»;
- АО «Банк ТуранАлем»;
- АО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»;
- АО «Банк ЦентрКредит»;
- АО «АТФБанк».

Вторая группа банков:

- ОАО «НурБанк»;
- АО «Альянс Банк»;
- АО «Евразийский Банк»;
- АО «Банк Каспийский».

Анализ сегодняшнего положения и динамики развития АО «Альянс Банк» показывает, что выбранная стратегия развития Банка является правильной. По всем рассматриваемым показателям АО «Альянс Банк» имеет стабильную тенденцию роста.

Таблица 8. Динамика изменения активов

	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес
1 Группа	558 615,85	90,2	815 432,30	87,7	1 224 423,02	85,1	1 638 187,17	84,4
НурБанк	25 037,48	4,1	36 430,10	3,9	58 411,050	4,1	87 714, 79	4,5
Альянс Банк	8 219,21	1,3	21 986,04	2,4	50 441,181	3,5	75 609, 49	3,9
Евразийский Банк	12 514,68	2,0	26 748,68	2,9	50 415,600	3,5	74 114, 35	3,8
Банк Каспийский	15 045,55	2,4	29 053,60	3,1	54 934,410	3,8	64 746, 72	3,4
2 группа	60 816,92	9,8	114 218,42	12,3	214 202,24	14,9	302 185,36	15,6
ВСЕГО	619 432,76	100	929 650,72	100	1 438 625,26	100	1 940 372,53	100

Таблица 9. Динамика изменения собственного капитала

	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. Вес
Итого 1 Группа	54 889,78	82,6	74 412,07	82,8	106 541,90	80,6	145 743,59	81,2
НурБанк	4 599,30	6,9	6 067,95	6,8	7 123,368	5,4	8 264, 098	4,6
Альянс Банк	1 277,61	1,9	2 095,21	2,3	3 869,386	2,9	8 036, 889	4,5
Евразийский Банк	4 099,54	6,2	4 321,16	4,8	8 461,110	6,4	9 730, 811	5,4
Банк Каспийский	1 599,43	2,4	2 986,49	3,3	6 161,325	4,7	7 767, 505	4,3
Итого 2 группа	11 575,89	17,4	15 470,81	17,2	25 615,19	19,4	33 799,30	18,8
ВСЕГО	66 465,67	100	89 882,89	100	132 157,09	100	179 542,90	100

Таблица 10. Динамика изменения ссудного портфеля (нетто)

	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес
Итого 1 Группа	387 789,85	93,2	528 150,50	89,6	800 542,95	86,9	1 166 397,56	86,3
НурБанк	10 670,97	2,6	18 582,58	3,2	37 568,86	4,1	68 082,69	5,0
Альянс Банк	7 029,53	1,7	15 465,64	2,6	31 649,35	3,4	48 192,49	3,6
Евразийский Банк	2 181,32	0,5	7 625,45	1,3	16 025,24	1,7	26 360,88	2,0
Банк Каспийский	8 215,95	2,0	19 614,34	3,3	35 230,08	3,8	42 584,05	3,2
Итого 2 группа	28 097,75	6,8	61 288,01	10,4	120 462,79	13,1	184 637,08	13,7
ВСЕГО	415 887,60	100	589 438,51	100	921 005,74	100	1 351 034,64	100

Таблица 11. Динамика изменения депозитной базы

	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес
Итого 1 Группа	350 923,98	89,2	509 663,66	86,3	722 332,88	85,0	998 271,36	85,4
НурБанк	18 397,55	4,7	23 019,23	3,9	34 631,15	4,1	41 397,00	3,5
Альянс Банк	5 888,19	1,5	16 422,57	2,8	36 184,42	4,3	44 887,04	3,8
Евразийский Банк	7 845,02	2,0	21 121,20	3,4	27 995,09	3,3	57 998,16	5,0
Банк Каспийский	10 332,13	2,6	20 111,34	3,4	28 512,99	3,4	26 091,21	2,2
Итого 2 группа	42 462,89	10,8	80 674,34	13,7	127 323,66	15,0	170 373,41	14,6
ВСЕГО	393 386,87	100	590 338,00	100,0	849 656,54	100	1 168 644,77	100

Таблица 12. Динамика портфеля ценных бумаг

	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес	сумма млн. тенге	уд. вес
Итого 1 Группа	66 386,46	82,1	131 023,71	82,0	238 214,32	82,2	297 496,07	82,5
НурБанк	7 684,89	9,5	7 393,86	4,6	10 434,65	3,6	7 697,67	2,2
Альянс Банк	598,23	0,7	3 823,34	2,4	13 201,57	4,6	18 901,39	5,3
Евразийский Банк	3 920,37	4,9	12 374,40	3,2	20 302,33	7,0	25 600,06	7,1
Банк Каспийский	2 232,52	2,8	5 075,11	3,2	7 746,72	2,7	10 837,38	3,0
Итого 2 группа	14 436,01	17,9	28 666,71	18,0	51 685,26	17,8	63 036,49	17,5
ВСЕГО	80 822,47	100	159 690,42	100	289 899,58	100	360 532,57	100

Анализ факторов риска по группам:

Одной из важных задач АО «Альянс Банк» является формирование эффективной, сбалансированной и управляемой системы, способной адекватно реагировать на изменяющуюся рыночную среду и обеспечить стабильное развитие Банка. В Банке функционирует специализированное Управление контроля рисками, призванное разрабатывать и совершенствовать систему управления банковскими рисками. Управление контроля рисками осуществляет идентификацию и измерение всех рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк; определяет необходимые ограничения; настраивает контрольную среду и осуществляет постоянный мониторинг за показателями деятельности Банка, сопряженными с рисками.

Основные принципы Банка по управлению рисками:

- своевременная оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк;
- эффективная система внутреннего контроля;
- обеспечение финансовой устойчивости и доходности Банка при минимальном уровне принимаемых рисков.

Кредитный риск - в первую очередь Банк обеспечивает высокую диверсификацию ссудного портфеля путем соблюдения лимитов на отрасли и сектора экономики; широкое проникновение в кредитование малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц. На сегодняшний день организационная структура имеет четкое разделение на подразделения, ответственные за работу с клиентами и продажи банковских продуктов и подразделения, осуществляющие управление кредитными рисками. Кредитный риск контролируется путем установления лимитов кредитования как по банкам – партнерам, филиалам, так и по конкретным заемщикам. Для определения кредитоспособности и платежеспособности заемщиков используется система рейтингов. За всеми выданными коммерческими займами проводится постоянный текущий и глубокий мониторинг. При возникновении проблемных кредитов Банк рассматривает возможность проведения финансовой реабилитации заемщика. В случае, когда дефолт неизбежен, специализированное управление по проблемным кредитам осуществляет взыскание задолженности во внесудебном либо в судебном порядке, обеспечивая минимальные потери для Банка.

Процентный риск - представляет собой риск возникновения потерь, вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. С учетом ситуации на рынке и макроэкономических прогнозов текущая процентная политика периодически пересматривается. Процентные ставки по преобладающей части активов и обязательств банка являются фиксированными. Минимальные Гэпы и контроль за уровнем спреда на всех временных горизонтах позволяет банку эффективно управлять процентным риском.

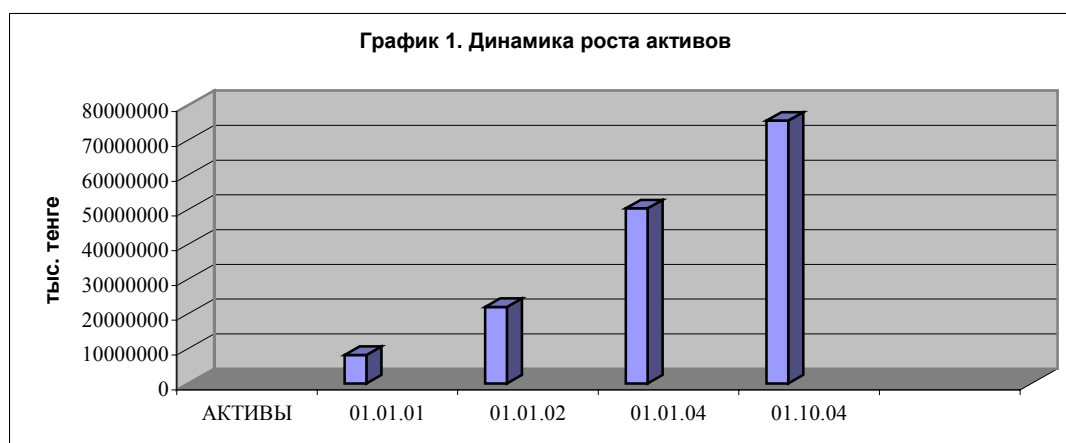
Валютный риск - связан с неопределенностью будущего движения процентных ставок, т.е. цены национальной валюты по отношению к иностранным валютам. Управление валютным риском осуществляется путем установления соответствующих лимитов на размер открытой валютной позиции. На основе анализа валютной структуры баланса и макроэкономических прогнозов о дальнейшем развитии ситуации на рынке текущая валютная политика периодически пересматривается.

Риск несбалансированной ликвидности - уровень ликвидности достигается путем поддержания необходимого соотношения между собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления. Банк располагает определенным запасом ликвидных активов, которые соответствуют по срокам размеру потенциальных обязательств.

Риски конкуренции - управление рисками конкуренции Банк осуществляет как на стратегическом уровне путем сегментации рынка и определения целевых групп клиентов, так и на уровне отдельного продукта. Ежемесячно проводится анализ основных казахстанских банков по всем показателям финансово – хозяйственной деятельности. Банк разрабатывает и внедряет новые продукты. Важное внимание уделяется постоянному повышению качества обслуживания.

РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА

4.1 Активы



За период 2001-2004гг. совокупные активы выросли в 16,3 раза и на 1 января 2004 года составили 50 441 181 тыс. тенге. По состоянию на 1 октября 2004 года активы Банка составили 75 609 499 тыс. тенге.

4.2.1 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, используемые в финансово-хозяйственной деятельности Банка, учитываются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает фактические затраты Банка на приобретение и возведение основных средств и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние. Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется на основе равномерного метода списания стоимости в течение всего срока полезной службы.

Основные средства

Таблица 15. Структура основных средств

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма тыс.тенге	уд. Вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес
Земля, здания и сооружения	46 316	25,4	130 348	27,5	254 396	31,2	278 827	28,6
Компьютерное оборудование	38 572	21,2	61 795	13,1	131 380	16,1	119 338	12,3
Прочие основные средства	57 458	31,6	140 176	29,6	244 516	30,0	343 536	35,3
Капитальные затраты по арендованным зданиям	15 028	8,3	93 072	19,7	130 420	16,0	146 038	15,0
Транспортные средства	24 661	13,5	47 979	10,1	53 680	6,6	87 106	8,9
ВСЕГО	182 035	100	473 370	100	814 392	100	974 845	100

Таблица 16. Амортизация основных средств

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/10/2004		
	Первоначальная стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Земля, здания и сооружения	278 827	27 296	251 531
Компьютерное оборудование	119 338	48 443	70 895
Прочие основные средства	343 536	93 016	250 520
Капитальные затраты по арендованным зданиям	146 038	27 584	118 454
Транспортные средства	87 106	16 532	70 574
ВСЕГО	974 845	212 871	761 974

Нематериальные активы

По состоянию на 1 октября 2004 года стоимость нематериальных активов Банка составила 94 600 тыс. тенге (таблица 17). Основную долю инвестиций занимает информационная система управления банковской деятельности «Новая Афина», которая была приобретена и внедрена в головном офисе АО «Альянс Банк» и его филиалах в 2000 году.

Таблица 17. Структура нематериальных активов

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма тыс.тенге	уд. Вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес
ИСУБД "Новая Афина"	20 681	90,6	26 320	77,0	36 136	59,3	36 136	38,2
СПЭД Банк-клиент	-	-	-	-	8 616	14,2	10 348	10,9
ПО Navision Attain	-	-	-	-	-	-	16 560	17,5
ПО Oracle database Enterprise	-	-	-	-	-	-	13 261	14,0
ПО Online	-	-	-	-	-	-	9 760	10,3
Прочие	620	2,7	2 689	8,0	10 435	17,1	8 535	9,2
ВСЕГО	22 820	100	34 185	100	60 894	100	94 600	100

«Новая Афина» - современная динамично развивающаяся «клиент-серверная» система на базе промышленной СУБД Oracle, включающая в себя главную бухгалтерскую книгу и вспомогательные журналы, является надежным и долгосрочным инструментом эффективного управления Банком.

Таблица 18. Амортизация нематериальных активов

Нематериальные активы	1/10/2004 (тыс. тенге)		
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
ИСУБД «Новая Афина»	36 136	11 402	24 734
СПЭД «Банк-клиент»	10 348	2 165	8 183
ПО «Navision Attain»	16 560	651	15 909
ПО «Oracle database Enterprise»	13 261	332	12 929
ПО «Online»	9 760	1 286	8 474
Прочие	8 535	4 030	4 505
ВСЕГО	94 600	19 866	74 734

4.2.2 Ценные бумаги

На сегодняшний день Банком сформирован качественный портфель ценных бумаг. На 1 октября 2004 года портфель ценных бумаг достиг 18 901 386 тыс. тенге, из которых основную долю (84,5%) составляют инвестиции в государственные ценные бумаги. Негосударственные ценные бумаги соответственно составляют 15,5% и представлены ценными бумагами эмитентов из листинга «А» АО «Казахстанская фондовая биржа».

Таблица 19. Структура портфеля ценных бумаг

	Начальное Сальдо (01.01.04г.)	Дебет	Кредит	Конечное Сальдо (01.10.04г.)
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	13 240 539	34 730 403	29 069 556	18 901 386
в том числе:				
государственные ценные бумаги	11 044 113	32 332 340	27 402 952	15 973 501
негосударственные ценные бумаги	2 196 426	2 398 063	1 666 604	2 927 885

4.2.3 Ссудный портфель

На 1 октября 2004 года ссудный портфель Банка вырос в 7 раз по сравнению с началом 2002 года, что было обусловлено увеличением инвестиций в реальный сектор экономики через

финансирование предприятий малого и среднего бизнеса, а также крупных отечественных производителей.

Таблица 20. Структура ссудного портфеля по срокам

	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес
Краткосрочные кредиты	4 341 088	61,8	11 063 476	71,5	13 040 560	41,2	15 448 055	32,1
Долгосрочные кредиты	2 688 438	38,2	4 402 166	28,5	18 608 790	58,8	32 744 432	67,9
ВСЕГО	7 029 526	100	15 465 642	100	31 649 350	100	48 192 487	100

В связи с позитивными переменами в экономике РК возросли потребности в долгосрочных кредитах с низкой процентной ставкой для инвестиции в основные средства и расширение производства. В связи с этим в структуре ссудного портфеля Банка на 01 октября 2004 года доля долгосрочных кредитов составила 67,9 % против 38,2 % на 01 января 2002 года.

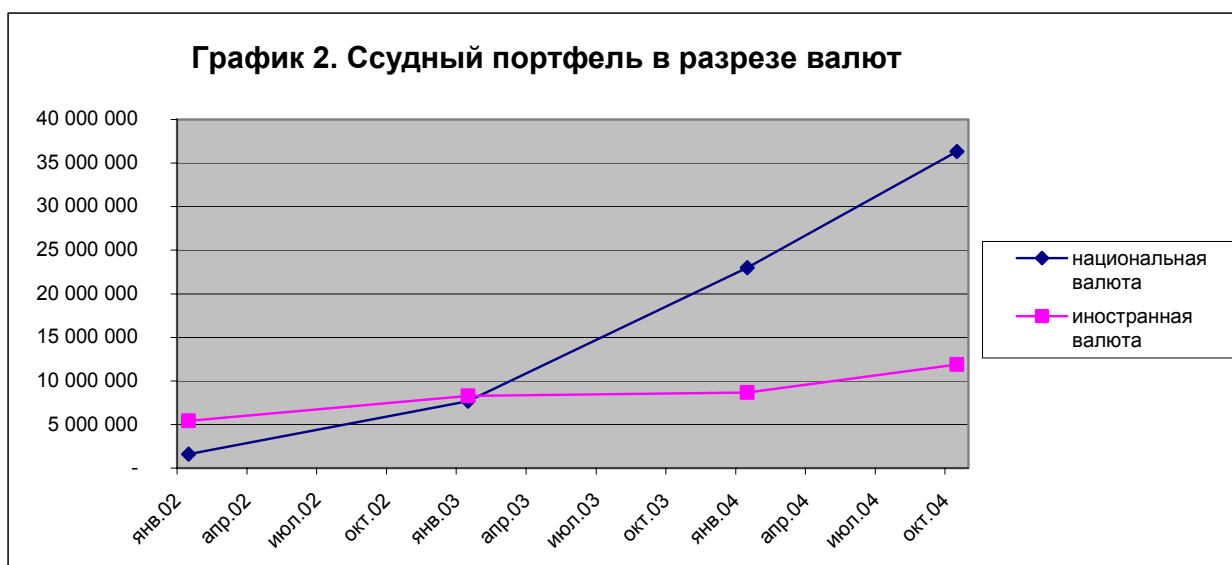
При установлении процентных ставок по кредитам Банк руководствуется взаимными интересами, устанавливая конкурентоспособные ставки ссудного процента.

В таблице 21 представлены объемы выдаваемых кредитов в разрезе валют.

Таблица 21. Структура ссудного портфеля по видам валют

КРЕДИТЫ	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес
Краткосрочные кредиты	4 341 088	61,8	11 063 476	71,5	13 040 560	42,2	15 448 055	32,1
национальная валюта	910 880	13,0	5 378 835	34,8	9 359 769	30,3	11 744 789	24,4
иностранная валюта	3 430 208	48,8	5 684 641	36,8	3 680 791	11,9	3 703 266	7,7
Долгосрочные кредиты	2 688 438	38,2	4 402 166	28,5	18 608 790	58,8	32 744 432	67,9
национальная валюта	704 050	10,0	1 813 919	11,7	13 639 324	43,1	24 573 927	51,0
иностранная валюта	1 984 388	28,2	2 588 247	16,7	4 969 466	15,7	8 170 505	16,9
ВСЕГО	7 029 526	100	15 465 642	100	31 649 350	100	48 192 487	100
Национальная валюта	1 614 930	23	7 192 754	46,5	22 999 093	72,7	36 318 716	76,0
иностранная валюта	5 414 596	77	8 272 888	53,5	8 650 257	27,3	11 873 771	24,0

На 1 октября 2004 года доля кредитов, выдаваемых в иностранной валюте, по сравнению с началом года уменьшилась с 27,3 % до 24 %. Увеличение объема кредитов в тенге с 22,9 млрд. тенге до 36 млрд. тенге объясняется снижением процентных ставок и укреплением национальной валюты.



Валюта кредита	От 1 до 3 мес		От 3 до 6 мес		От 6 до 9 мес		От 9 мес до 1 года		От 1 года до 3 лет		От 3 до 5 лет		Свыше 5 лет		Всего	
	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес
на 01.10.2004 год																
Тенге	2 395 322	5,0	1 492 404	3,1	3 347 756	6,9	4 509 307	9,4	14 186 110	29,4	6 604 270	13,7	3 783 547	7,9	36 318 716	75,4
Иностранная валюта	652 001	1,4	290 522	0,6	604 654	1,3	2 156 089	4,5	3 921 011	8,1	2 488 330	5,2	1 761 164	3,7	11 873 771	24,6
ВСЕГО	3 047 323	6,3	1 782 926	3,7	3 952 410	8,2	6 665 396	13,8	18 107 121	37,6	9 092 600	18,9	5 544 711	11,5	48 192 487	100

В таблице 22 представлена временная структура ссудного портфеля
Таблица 22. Временная структура ссудного портфеля, тыс.тенге)

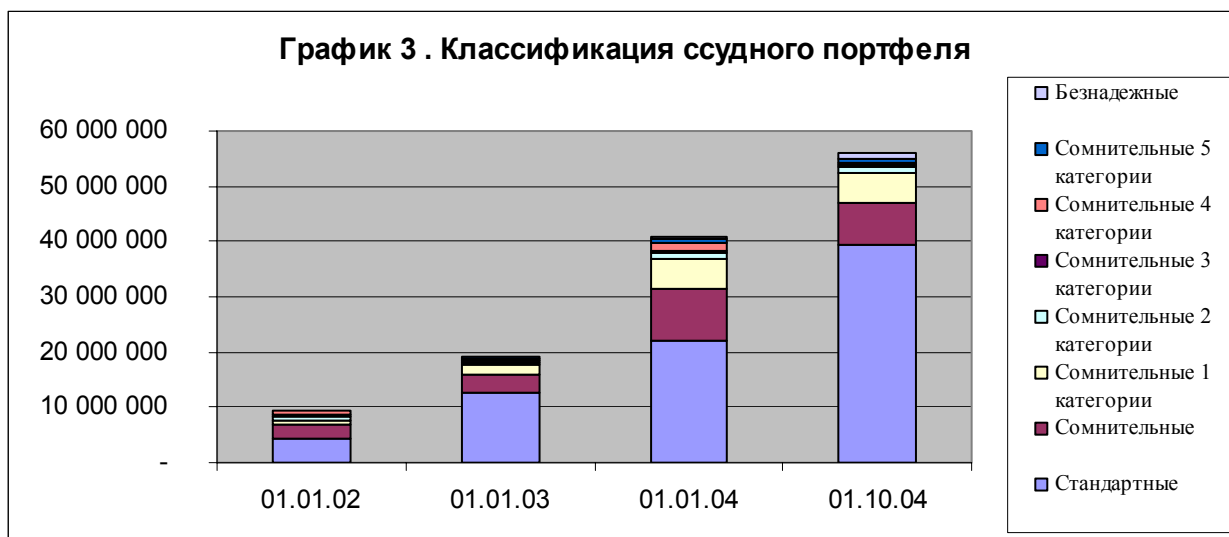
В таблице 23 представлены объемы выданных кредитов в разрезе физических и юридических лиц.

Таблица 23. Структура ссудного портфеля в разрезе физических и юридических лиц

Кредиты	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес
Краткосрочные кредиты	4 341 088	61,8	11 063 476	71,5	13 040 560	41,2	15 448 055	32,1
<i>физические лица</i>	297 828	4,2	813 237	5,3	1 203 939	3,8	1 972 080	4,1
<i>юридические лица</i>	4 043 260	57,5	10 250 239	66,3	11 836 621	37,4	13 475 975	27,7
Долгосрочные кредиты	2 688 438	38,2	4 402 166	28,5	18 608 790	58,8	32 744 432	67,9
<i>физические лица</i>	174 129	2,5	708 171	4,6	2 034 363	6,4	5 550 596	11,5
<i>юридические лица</i>	2 514 309	35,8	3 693 995	23,9	16 574 427	52,4	27 193 836	56,4
ВСЕГО	7 029 526	100	15 465 642	100	31 649 350	100	48 192 487	100
<i>физические лица</i>	471 957	6,7	1 521 408	9,8	3 238 302	10,2	7 522 676	16,0
<i>юридические лица</i>	6 557 569	93,3	13 944 234	90,2	28 411 048	89,8	40 669 811	84,0

Таблица 24. Средние процентные ставки ссудного портфеля в разрезе валют

Кредиты	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.10.2004	
	Сумма тыс. тенге	% ставка	Сумма тыс. тенге	% ставка	Сумма тыс. тенге	% ставка	Сумма тыс. тенге	% ставка
Краткосрочные кредиты	4 241 713	17,50	11 063 476	18,50	13 040 560	15,42	15 448 055	14,50
<i>физические лица</i>	830 302	19,00	5 378 835	20,00	9 359 769	15,50	11 744 789	14,80
<i>юридические лица</i>	3 411 411	17,00	5 684 641	16,80	3 680 791	15,20	3 703 266	13,70
Долгосрочные кредиты	2 787 813	15,80	4 402 166	15,20	18 608 790	15,24	32 744 432	14,20
<i>физические лица</i>	784 628	13,00	1 813 919	17,10	13 639 324	15,40	24 573 927	14,50
<i>юридические лица</i>	2 003 185	14,00	2 588 247	14,00	4 969 466	14,80	8 170 505	13,40
ВСЕГО	7 029 526	16,4	15 465 642	17,6	31 649 350	15,3	48 192 487	14,3
<i>физические лица</i>	1 614 930	16,00	7 192 754	19,30	22 999 093	15,44	36 318 716	14,60
<i>юридические лица</i>	5 414 596	17,00	8 272 888	16,10	8 650 257	14,97	11 873 771	13,50

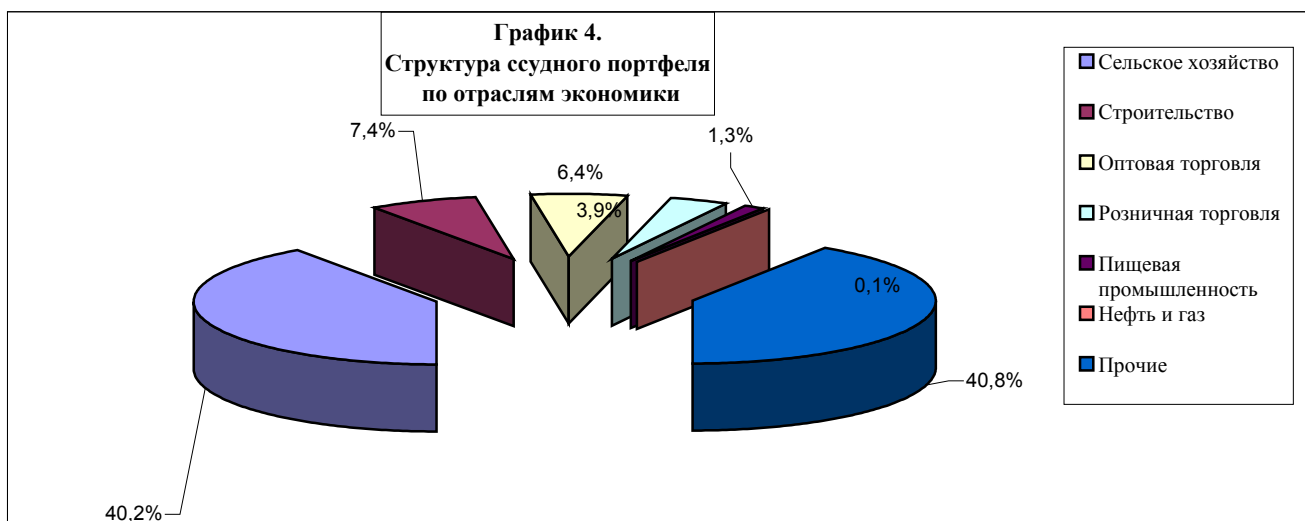


На 1 октября 2004 года объем кредитов физическим и юридическим лицам по сравнению с показателями на начало текущего года увеличился в 1,5 раза. Рост связан с разработкой в текущем году новых программ потребительского кредитования, а также с развитием малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан.

При общем увеличении ссудного портфеля заметно улучшилось его качество, что видно из таблицы 25. Доля стандартных кредитов выросла до 81,5 % против 63,0 % по сравнению с 2002 годом. Доля безнадежных кредитов, осталась на прежнем уровне 2,2 % от общего удельного веса ссудного портфеля.

Таблица 25. Классификация ссудного портфеля (тыс.тенге)

Тип кредита	01.01.2002				01.01.2003			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	4 430 019	63,0	-	-	12 561 673	78,6	-	-
Сомнительные	2 444 031	34,8	-	-	3 263 939	20,4	-	-
сомнительные 1 категории	690 869	1,4	34 543	1,8	1 797 940	11,3	89 897	15,3
сомнительные 2 категории	733 777	1,5	73 378	3,7	606 010	3,8	60 601	10,3
сомнительные 3 категории	213 788	0,4	42 758	2,2	61 385	0,4	12 277	2,1
сомнительные 4 категории	714 031	1,5	178 508	9,1	491 072	3,1	122 768	20,9
сомнительные 5 категории	91 566	0,2	45 783	2,3	307 532	1,9	153 766	26,2
Безнадежные	155 476	2,2	155 476	7,9	147 852	0,9	147 852	25,2
ВСЕГО	7 029 526	100	530 446	100	15 973 464	100	587 161	100
Тип кредита	01.01.2004				01.10.2004			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	22 068 972	69,7	-	-	39 279 160	81,5	-	-
Сомнительные	9 279 636	29,3	-	-	7 870 218	16,3	-	-
сомнительные 1 категории	5 496 072	17,4	274 804	46,8	5 198 063	32,5	259 903	44,3
сомнительные 2 категории	1 196 200	3,8	119 620	20,4	1 015 489	6,4	101 549	17,3
сомнительные 3 категории	349 999	1,1	70 000	11,9	421 434	2,6	84 287	14,4
сомнительные 4 категории	1 497 699	4,7	374 425	63,8	587 920	3,7	146 980	25,0
сомнительные 5 категории	739 666	2,3	369 833	63,0	647 312	4,1	323 656	55,1
Безнадежные	300 742	1,0	300 742	51,2	1 043 109	2,2	1 043 109	77,7
ВСЕГО	31 649 350	100	1 509 423	100	48 192 487	100	1 959 484	100



На сегодняшний день Банк кредитует различные сферы экономики, включая торговлю, строительство и пищевую промышленность. Особое внимание при этом уделяется кредитованию малого и среднего бизнеса.

На графике 4 и в таблице 26 показана структура ссудного портфеля по секторам экономики. Как видно из графика, ссуды предоставлялись субъектам всех отраслей экономики. Несмотря на уменьшение с 56,8 % до 40,2 %, по сравнению с началом 2002 года значительный удельный вес сохраняет оптовая торговля. Практически с нулевой отметки в начале 2002 года до 7,4 % увеличилась доля финансирования строительной отрасли.

Таблица 26. Структура ссудного портфеля по отраслям

ОТРАСЛЬ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес
Сельское хозяйство	217 926	3,1	668 859	4,2	1 720 478	5,4	640 471	1,3
Строительство	4 981	0,1	380 501	2,4	2 243 824	7,1	3 580 399	7,4
Оптовая торговля	3 991 920	56,8	7 435 114	46,6	8 746 336	27,6	19 393 467	40,2
Розничная торговля	192 399	2,7	608 457	3,8	1 385 820	4,4	3 071 765	6,4
Пищевая промышленность	552 686	7,9	1 428 590	8,9	2 030 261	6,4	1 859 569	3,9
Гостиницы, рестораны, кафе	13 336	0,2	302 404	1,9	-	-	-	-
Нефть и газ	0	0,0	330 050	2,1	147 508	0,5	3 400	0,01
Прочие	2 056 278	29,3	4 819 489	30,2	15 375 123	48,6	19 643 416	40,8
ВСЕГО	7 029 526	100	15 973 464	100	31 649 350	100	48 192 487	100

Приведенные в таблице 27, обороты по выданным ссудам в разрезе валют, демонстрируют рост в течение всего указанного периода. Доля, выдаваемых кредитов в национальной валюте, остается на высоком уровне и составляет на 1 октября 2004 года 75,2 %.

Таблица 27. Дебетовые и кредитовые обороты по ссудам

	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес
Выдано в т, ч.:	12 171 335	100	46 319 575	100	112 159 920	100	75 737 761	100
<i>в национальной валюте</i>	8 637 090	71,0	31 635 744	68,3	88 090 841	78,5	56 953 651	75,2
<i>в иностранной валюте</i>	3 534 245	29,0	14 683 831	31,7	24 069 079	21,5	18 784 110	24,8
Погашено в т, ч.:	9 435 328	100	37 375 637	100	96 868 849	100	59 429 437	100
<i>В национальной валюте</i>	6 478 384	68,7	11 848 913	31,7	72 689 010	75,1	43 926 368	73,9
<i>В иностранной валюте</i>	2 956 944	31,3	25 526 724	68,3	24 179 839	24,9	15 503 069	26,1

В таблице 28 приведена средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по портфелю ценных бумаг, кредитному портфелю, прочим доходным активам.

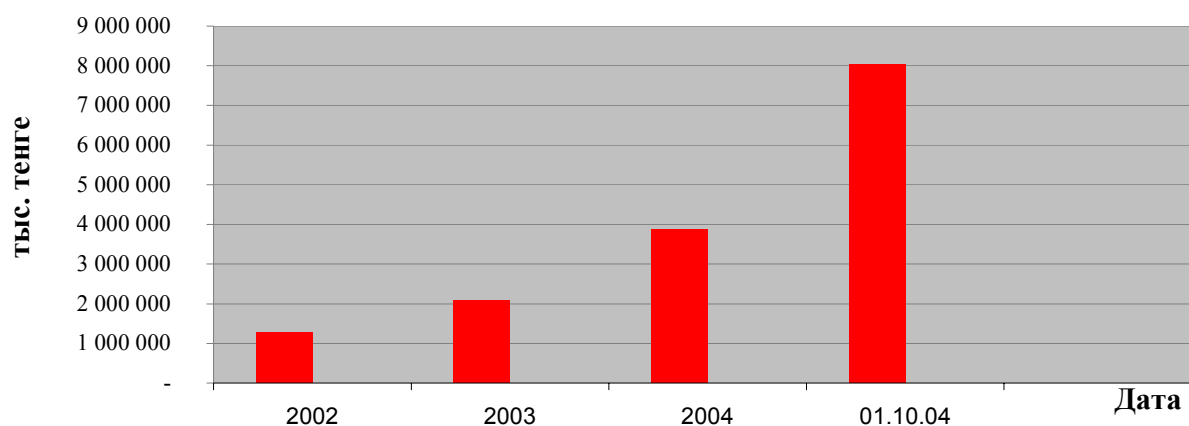
Таблица 28. Доходность активов АО «Альянс Банк», тыс. тенге

Наименование активов	01.01.2002			01.01.2003		
	Средний объем	% ставка	Доход	Средний объем	% ставка	Доход
Портфель ценные бумаги	752 950	5,5	41 169	2 259 985	8,5	193 166
Кредитный портфель	5 571 458	16,3	908 003	10 396 585	14,8	1 534 360
Прочие доходные активы	30 000	14,0	4 197	685 821	1,2	7 951
Итого активы, приносящие доход	6 339 408	15,0	953 369	12 999 480	13,4	1 735 477
Наименование активов	01.01.2004			01.10.2004		
	Средний объем	% ставка	Доход	Средний объем	% ставка	Доход
Портфель ценные бумаги	9 138 551	7,0	641 081	15 617 084	6,7	782 962
Кредитный портфель	25 383 814	14,4	3 662 629	40 098 131	14,5	4 359 493
Прочие доходные активы	1 048 684	7,8	82 148	1 007 720	3,4	25 341
Итого активы, приносящие доход	35 571 049	12,3	4 385 858	56 722 936	12,1	5 167 796

4.2 Пассивы

4.3.1 Собственный капитал

График 5. Динамика роста капитала



Реализация стратегии Банка зависит от его капитализации. На протяжении всего периода деятельности, Банк увеличивал собственный капитал и в дальнейшем планирует придерживаться той же политики.

На графике 5 показана динамика роста собственного капитала за последние три года. По сравнению с 2002 годом собственный капитал Банка увеличился в 3 раза и на 1 октября 2004 года составил 8 036 889 тыс. тенге.

Акционерный капитал

Уставный капитал двух банков ОАО «Семипалатинский городской акционерный банк» и ОАО «Иртышбизнесбанк» на момент слияния (13 июля 1999 года) составил 679 130 тыс. тенге, в т.ч. количество нерезализованных акций составляли 8 штук на сумму 80 тыс. тенге.

Сведения об эмиссиях ценных бумаг ОАО «Семипалатинский городской акционерный банк»:

- I эмиссия 31 000 тыс. тенге;

- II эмиссия 90 000 тыс. тенге;
- III эмиссия 358 130 тыс. тенге.

Сведения об эмиссиях ценных бумаг ОАО «Иртышбизнесбанк»:

- I эмиссия 110 020 тыс. тенге;
- II эмиссия 89 980 тыс. тенге.

В связи с реорганизацией и в соответствии с действующим законодательством, были аннулированы акции двух банков, и одновременно был зарегистрирован первый выпуск простых именных акций нового банка в количестве 117 913 штук номинальной стоимостью 10 000 тенге на общую сумму 1 179 130 тыс. тенге. Оплаченный уставный капитал по аннулированным эмиссиям в размере 679 130 тыс. тенге, был направлен на погашение первой эмиссии нового банка. Кроме того, в 1999 году нераспределенный доход 1998 года в сумме 38 911 тыс. тенге, согласно решения Общего собрания акционеров, был направлен на покупку акций пропорционально доли каждого акционера в уставном капитале. Таким образом, на 01.01.2000 года размер оплаченного уставного капитала был равен 718 041 тыс. тенге, что составляет 60.9% от общего количества акций. В течение 2000 года было полностью завершено размещение эмиссии акций, зарегистрированного 01.12.99г. за номером А3843 в сумме 1 179 130 тыс. тенге.

30 ноября 2001 года на внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «Иртышбизнесбанк» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 2 млрд. тенге, за счет дополнительной эмиссии. 1 августа 2002 года была зарегистрирована вторая эмиссия простых акций в количестве 82 087 штук номинальной стоимостью 10 000 тенге каждая.

25 февраля 2003 года на внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «Альянс Банк» было принято решение об увеличении, объявленного уставного капитала Банка, до 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге и, оплаченного до 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге, за счет дополнительной эмиссии акций на сумму 2 000 000 000 (два миллиарда) тенге.

27 мая 2003 года Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию третьей эмиссии акций ОАО «Альянс Банк». Эмиссия разделена на 200 000 (двести тысяч) простых именных акций, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C40310019. Оплаченный Уставный капитал равен сумме 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге и полностью оплачен деньгами.

22 декабря 2003 года на внеочередном Общем собрании акционеров ОАО «Альянс Банк» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 7 000 000 000 (семь миллиардов) тенге, из них 2 500 000 000 (два миллиарда пятьсот миллионов) тенге простых акций и 500 000 000 (пятьсот миллионов) тенге привилегированных акций, 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге акций выпущены ранее.

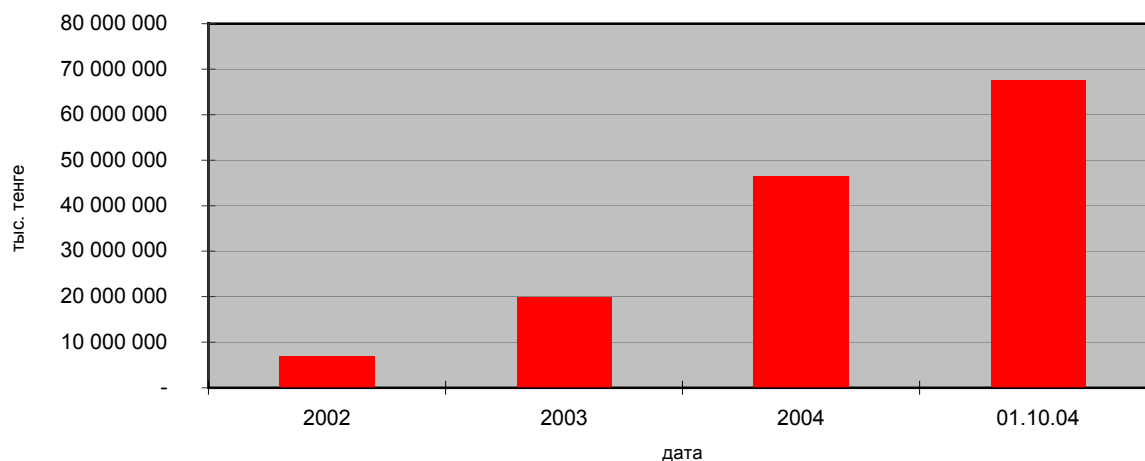
28 июля 2004 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию эмиссии акций АО «Альянс Банк». Эмиссия разделена на 650 000 (шестьсот пятьдесят тысяч) простых акций, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C40310019 и 50 000 (пятьдесят тысяч) привилегированных акций с национальным идентификационным номером KZ1P40310115. Оплаченный Уставный капитал равен сумме 7 000 000 000 (семь миллиардов) тенге и полностью оплачен деньгами.

АО «Альянс Банк» дивиденды по простым акциям по итогам 2001 года, 2002 года, 2003 года не выплачивал.

4.3.2 Обязательства

Обязательства Банка, за текущий год, увеличились в полтора раза и на 1 октября 2004 года составили 67 572 610 тыс. тенге. Увеличение обязательств Банка явилось результатом депозитной политики, которая направлена на поддержание долгосрочного сотрудничества с клиентами. За текущий год, были разработаны и внедрены новые депозитные программы с целью привлечения депозитов и удовлетворения потребностей клиентов.

График 6. Обязательства



Займы

На 1 октября 2004 года займы АО «Альянс Банк» составили 2 664 512 тыс. тенге, из которых:

- Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан в сумме 437 292 тыс. тенге на развитие сельского хозяйства.
- Займы, полученные от банков – 2 227 220 тыс. тенге.

Временная структура займов по годам погашения

Таблица 29. (1/10/2004, в тыс. тенге)

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

Текущие счета и депозиты клиентов

За последнее время значительно возросли доверие вкладчиков и популярность депозитов Банка. Предлагаемые населению виды депозитов, привлекают клиентов своими оптимальными условиями: конкурентными процентными ставками, возможностью выбора депозитной программы. Немаловажную роль сыграла активная рекламная компания, позволившая довести до потенциальных клиентов Банка, все преимущества предлагаемых депозитных программ.

Кроме того, просторные, уютные, современно оформленные залы для обслуживания клиентов, новое программное обеспечение, внимательный персонал - все это вызывает положительные отклики клиентов.

Таблица 30. Динамика изменений депозитной базы

Счета клиентов	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес
Текущие счета клиентов	607 022	10,6	2 082 183	12,7	5 101 617	14,2	7 851 361	17,5
Депозиты до востребования клиентов	31 791	0,6	145 136	0,9	242 173	0,7	393 087	0,8
Краткосрочные депозиты клиентов	4 325 766	75,8	10 632 531	64,7	15 231 816	42,7	17 323 916	38,6
Долгосрочные депозиты клиентов	437 079	7,6	2 668 844	16,2	13144520	36,4	17 386 805	38,8
Депозит-гарантия клиентов	305 165	5,4	893 874	5,5	2 407 104	6,0	1 911 558	4,3
ВСЕГО	5 706 823	100	16 422 568	100	36 127 230	100	44 866 727	100

Обязательства перед клиентами на 1 октября 2004 года достигли 44 866 727 тыс. тенге, что в 1,3 раза превышает данные на начало 2004 года. Фактический рост наблюдается по всем позициям обязательств перед клиентами. Как и за предыдущие годы, основную долю (77,4 %) занимают срочные депозиты. Средние процентные ставки по депозитам представлены в Приложении 2. Структура депозитных обязательств в разрезе юридических и физических лиц выглядит следующим образом:

Таблица 31. Динамика депозитов в разрезе юридических и физических лиц

ДЕПОЗИТЫ	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес
Текущие счета и депозиты до востребования	638 813	11,2	2 227 319	13,6	5 343 790	14,8	8 244 448	18,4
<i>физические лица</i>	38 587	0,7	170 321	1,1	246 362	0,7	586 756	1,3
<i>юридические лица</i>	600 226	10,5	2 056 998	12,5	5 097 428	14,1	7 657 692	17,1
Срочные депозиты	4 762 845	83,5	13 301 375	81,0	28 376 336	78,5	34 710 721	77,4
<i>физические лица</i>	1 558 286	27,3	3 565 399	21,7	8 447 921	23,4	14 333 844	31,9
<i>юридические лица</i>	3 204 559	56,2	9 735 976	59,3	19 928 415	55,2	20 376 877	45,4
Депозит-гарантия клиентов	305 165	5,3	893 874	5,4	2 407 104	6,7	1 911 558	4,3
<i>физические лица</i>	231 878	4,1	400 861	2,4	1 120 136	3,1	1 248 680	2,8
<i>юридические лица</i>	73 287	1,3	493 013	3,0	1 286 968	3,6	662 878	1,5
ВСЕГО	5 706 823	100	16 422 568	100	36 127 230	100	44 866 727	100
<i>физические лица</i>	1 828 751	32,0	4 136 581	25,2	9 814 419	27,2	16 169 280	36,0
<i>юридические лица</i>	3 878 072	68,0	12 285 987	74,8	26 312 811	72,8	28 697 447	64,0

На 1 октября 2004 года депозиты физических и юридических лиц возросли в 8,8 и 7,4 раз соответственно, по сравнению с началом 2002 года. По состоянию на 1 октября 2004 года доля депозитов юридических лиц составила 64 % от общего объема депозитов, доля физических лиц – 36 %.

В Таблице 32 представлены обороты по срочным депозитам в разрезе валют (национальной и иностранной). Обороты по срочным депозитам увеличивались в течение всего времени, и на 01 октября 2004 года было привлечено 70 622 485 тыс. тенге. Наибольшая доля депозитов в текущем году была привлечена в национальной валюте, что объясняется более высокими ставками, а также укреплением тенге по отношению к доллару.

Таблица 32. Дебетовые и кредитовые обороты по срочным депозитам

	1/1/2002		1/1/2003		1/1/2004		1/10/2004	
	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес	сумма тыс.тенге	уд. вес
Привлечено в т.ч.:	13 074 935	100	25 000 360	100	96 526 384	100	70 622 485	100
<i>в национальной валюте</i>	8 844 167	67,6	10 490 184	42,0	90 430 749	93,7	55 231 062	78,2
<i>в иностранной валюте</i>	4 230 768	32,4	14 510 176	58,0	6 095 635	6,3	15 391 423	21,8
Возвращено в т.ч.:	11 114 292	100	15 873 121	100	82 734 600	100	64 781 098	100
<i>в национальной валюте</i>	8 165 565	73,5	7 630 248	48,1	73 142 420	88,4	52 083 083	80,4
<i>в иностранной валюте</i>	2 948 727	26,5	8 242 873	51,9	9 592 180	11,6	12 698 015	19,6

Таблица 33. Временная структура по депозитам юридических и физических лиц, тыс. тенге

Наименование показателя	От 1 до 3 мес		От 3 до 6 мес		От 6 до 9 мес		От 9 мес до 1 года		От 1 года до 3 лет		От 3 до 5 лет		Свыше 5 лет		Всего	
	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес	суммы	уд.вес
Депозиты, на 01.10.2004 год																
Юридические лица	7 927 527	16,4	8 211 568	17,0	1 372 043	2,8	6 270 557	13,0	4 269 620	8,9	555 210	1,2	90 922	0,2	28 697 447	59,5
Физические лица	777 469	1,6	403 740	0,8	570 782	1,2	1 946 236	4,0	4 480 196	9,3	7 882 706	16,4	108 151	0,2	16 169 280	33,6
ВСЕГО	8 704 996	18,1	8 615 308	17,9	1 942 825	4,0	11 088 982	23,0	12 052 820	25,0	8 437 916	17,5	199 073	0,4	44 866 727	100

4.3 Финансовые показатели

Анализ результатов деятельности Банка произведен на основе отчетов независимого аудитора, управленческой отчетности, а также иной аналитической информации.

4.4.1 Структура доходов и расходов

По состоянию на 1 октября 2004 года доход Банка составил 702 454 тыс. тенге, в то время как доход, полученный за 2003 год, составил всего 112 319 тыс. тенге.

Таблица 34. Структура доходов и расходов

	1/1/2002 тыс.тенге	1/1/2003 тыс.тенге	1/1/2004 тыс.тенге	1/10/ 2004 тыс.тенге
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	956 723	1 737 291	4 295 389	5 025 349
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-428 374	-1 056 353	-2 571 730	-3 102 534
Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	528 349	680 938	1 723 659	1 922 815
Доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	307 876	444 906	1 119 489	1 213 916
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-404 609	-804 383	-1 484 764	-1 563 101
Чистый операционный доход до отчисления в резервы	431 616	321 461	1 358 384	1 573 630
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам	-398 406	-242 496	-1 243 208	-772 171
Чистый операционный доход после отчислений в резервы	33 210	78 965	115 176	801 459
Непредвиденные статьи	2 636	12 977	- 132	-7 243
Доход (убытки) до уплаты налогов	35 846	91 942	115 044	794 216
Налоговые платежи	-16 105	-51 286	-2 725	- 91 762
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)	19 741	40 656	112 319	702 454

4.4.2 Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан

Банк соблюдает пруденциальные нормативы и требования к минимальному размеру капитала, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

Таблица 35. Отчет об исполнении пруденциальных нормативов

№	Наименование	Норматив	1/1/2002	1/1/2003	1/1/2004	1/10/2004
1	Собственный капитал, К = К I + К II – ИК (тыс. тенге)	-	1 339 785	2 215 470	6 273 833	10 588 159
2	Капитал банка I уровня, К I (тыс. тенге)	-	1 200 278	1 978 263	3 677 652	7 214 891
3	Капитал банка II уровня, К II (тыс. тенге)	-	139 507	296 207	2 674 381	3 412 468
4	Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК)	-	-	59 000	78 200	39 200
5	Достаточность собственных средств:	-	-	-	-	-
5,1	отношение капитала первого уровня к сумме активов (К1)	не менее 0,06	0,15	0,09	0,07	0,09
5,2	отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (КII)	не менее 0,12	0,21	0,12	0,18	0,22
6	Максимальный размер риска на одного заемщика (КIII)	-	-	-	-	-
6,1	для лиц, связанных с банком особыми отношениями	не более 0,10	0,01	0,004	0,01	0,01
6,2	для прочих заемщиков	не более 0,25	0,24	0,19	0,20	0,12
6,3	для заемщиков по бланковым кредитам	не более 0,10	0,03	0,06	0,01	0,051
7	коэффициент ликвидности (К4)	не менее 0,20	1,42	0,97	1,41	1,13
8	максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (К5)	не менее 0,50	-	1,27	1,09	1,076

4.4.3 Анализ по срокам погашения

Таблица 36. Анализ активов и обязательств по срокам погашения

Активы	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 года	Всего
Денежные средства	1 376 020	-	-	-	-	1 376 020
Корреспондентский счет НБРК	4 361 202	-	-	-	-	4 361 202
Корреспондентские счета в других банках	715 177	-	-	-	-	715 177
Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 175 978	-	-	-	-	1 175 978
Ценные бумаги в портфеле банка	10 963 264	801 887	1 300 000	2 975 645	2 489 653	18 530 449
Итого займы	2 911 535	6 310 741	10 441 210	26 184 733	2 344 268	48 192 487
Инвестиции в капитал и субординированный долг	-	-	-	39 200	-	39 200
Прочие финансовые активы	1 095 669	120 002	3 315	-	-	1 218 986
Итого активов	22 598 845	7 232 630	11 744 525	29 199 578	4 833 921	75 609 499
Обязательства	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Вклады	20 941 982	7 040 395	14 044 592	10 505 868	47 206	52 580 043
Займы, полученные от НБРК	-	-	-	-	-	-
Займы, полученные от других банков и нефинансовых организаций	1 002 473	244 059	782 639	198 049	-	2 227 220
Займы, полученные от Правительства РК и местных органов власти РК	3 183	135 497	62 493	236 119	-	437 292
Займы, полученные от иностранных центральных банков и МФО	-	-	-	-	-	-
Займы, полученные по операциям "РЕПО"	6 206 007	-	-	-	-	6 206 007
Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 000 000	-	-	-	-	2 000 000
Субординированная задолженность	-	-	-	-	2 594 011	2 594 011
Прочие финансовые обязательства	1 459 140	68 897	-	-	-	1 528 037
Итого обязательств	31 612 785	7 488 848	14 889 724	10 940 036	2 641 217	67 572 610

РАЗДЕЛ V. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

5.1 Цели выпуска

Целями настоящего выпуска являются:

- диверсификация привлеченных средств;
- расширение объемов кредитования Банком крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса;
- увеличение общей капитализации Банка.
- удлинение сроков привлеченных средств;

Средства, полученные от размещения облигаций, будут направлены на увеличение ссудного портфеля.

5.2 Общие данные о выпуске облигаций

- Вид облигаций: облигации с плавающей купонной ставкой;
- Общее количество: 3 000 000 000 (три миллиарда) штук;
- Общий объем выпуска: 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге;
- Номинальная стоимость: 1 тенге;
- Тип долга: главный необеспеченный субординированный;
- Ставка вознаграждения: 8,5 % годовых на первый купонный период, далее – плавающая, зависящая от уровня инфляции, но не ниже ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день купонных выплат пересматриваемые каждые шесть месяцев.
- Периодичность купонных выплат: два раза в год;
- Срок обращения: 7 лет от даты начала обращения, дата начала обращения облигаций – со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
- Срок размещения: 7 лет;
- Досрочное погашение не предусмотрено;
- Тиражи и розыгрыши не предусмотрены.

Субординированный долг – это необеспеченное обязательство банка, не являющееся депозитом, которое согласно имеющимся письменно оформленным договорам банка удовлетворяется в последнюю очередь при его ликвидации (перед распределением оставшегося имущества между акционерами).

5.3 Механизм выплаты купона и погашения облигаций

Размер купонного вознаграждения на одну облигацию рассчитывается по формуле:

$$C = St * n * D/360$$

$$St = i + r, \text{ где}$$

C – размер начисляемого купонного вознаграждения на одну облигацию (тенге);

St – годовая купонная ставка;

n – номинальная стоимость одной облигации (тенге);

i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост / снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100 %), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике, за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам до даты установления очередного купонного вознаграждения на последующий купонный период;

r – фиксированная маржа в размере 2 % годовых.

D (дней) - количество дней, за которые осуществляется выплата вознаграждения (из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце, в соответствующем периоде обращения именных купонных индексированных облигаций).

Ставка купонного вознаграждения будет опубликована на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа», за три дня до даты начала очередного купонного периода.

Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом KASE.

Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце, в течение всего периода срока обращения. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Выплата вознаграждения будет производиться в день наступления выплаты вознаграждения. В случае, если дата выплаты купонного вознаграждения приходится на выходной день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным.

Значение верхнего и нижнего пределов:

Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 12 % (двенадцать процентов), нижнего 4 % (четыре процента), в случае если ставка рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан будет ниже 4 процентов.

Данные о порядке погашения выпуска:

Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона наличными через кассу банка с оформлением кассового ордера или путем перевода денег на счета держателей облигаций. Номинальная стоимость и суммы вознаграждения выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Выплата номинальной стоимости и суммы вознаграждения будет производиться в день наступления выплаты вознаграждения. В случае, если дата погашения облигаций приходится на выходной день, выплата будет осуществляться в первый рабочий день, следующий за выходным.

– Досрочное погашение облигаций не предусмотрено.

Случаи невыполнения обязательств Эмитентом:

В случае просрочки Эмитентом обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за последним днем выплаты, в пользу держателей облигаций производится начисление пени за каждый день просрочки, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Эмитент обязан исполнить свои обязательства в течении 30 (тридцати) календарных дней после окончания периода выплаты вознаграждения и/или основного долга по облигациям. Если по истечению этого срока Эмитент не исполнит свои обязательства, защита интересов держателей облигаций осуществляется в соответствии с Законодательством Республики Казахстан.

5.4. Сведения о предыдущих выпусках облигаций:

Первый выпуск именных купонных субординированных облигаций

- общий объем выпуска: 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге;
- номинальная стоимость: 1 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 3 000 000 000 (три миллиарда) штук;
- вид выпускаемых облигаций: именные купонные индексированные;
- вид долга: субординированный необеспеченный;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Национальный Банк РК, 23 декабря 2002г., (НИН - KZ2CKY07A701);
- срок обращения: 7 лет со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
- срок размещения: 3 года;
- дата погашения: 23 декабря 2009 года;
- купонная ставка: 9% годовых от индексированной номинальной стоимости облигации;
- даты выплаты процентов: 23 июня и 23 декабря каждого года обращения облигаций.

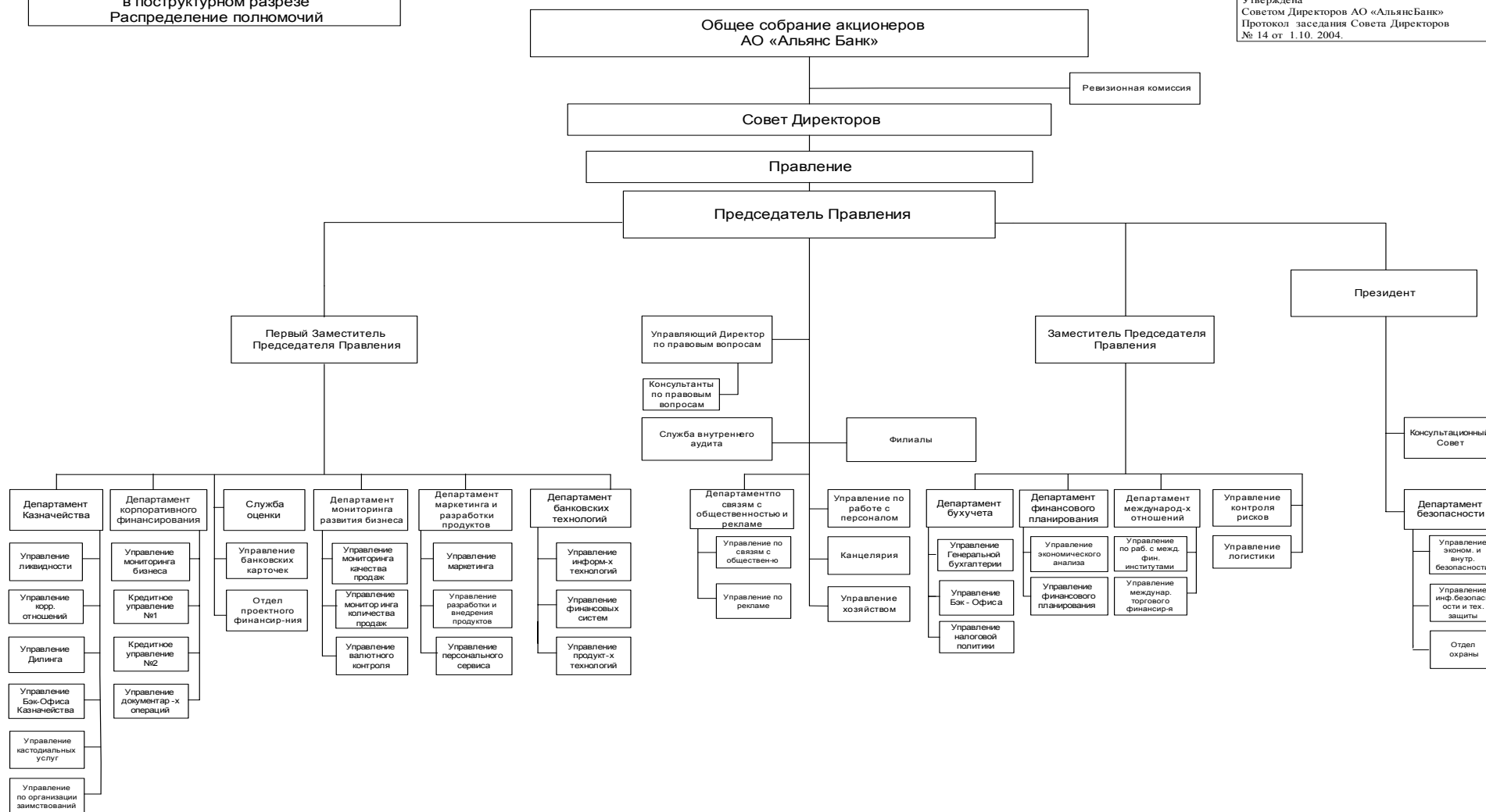
Второй выпуска именных купонных облигаций

- общий объем выпуска: 2 000 000 000 (два миллиарда) тенге;
- номинальная стоимость: 1 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 2,000,000,000 (два миллиарда) штук;
- вид выпускаемых облигаций: именные купонные индексируемые;
- форма выпуска: бездокументарная
- регистрация: Национальный Банк РК, 31 октября 2003г., № А92
- НИН: № KZ2CKY03A924
- срок обращения: 3 года от даты начала обращения – со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
- способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям: без обеспечения;
- размер ставки вознаграждения: 8,5 % годовых от индексируемой номинальной стоимости облигаций, включая выплаты по подоходному налогу;
- срок размещения: 3 года с даты начала обращения;
- обращение: официальный список ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А»;
- тиражи и розыгрыши не предусмотрены.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Структура АО «Альянс Банк»
в поструктурном разрезе
Распределение полномочий

Утверждена
Советом Директоров АО «Альянс Банк»
Протокол заседания Совета Директоров
№ 14 от 1.10. 2004.



ПРИЛОЖЕНИЕ 2 (Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валют)

Депозиты	01.01.02				01.01.03				01.01.04				01.10.04			
	Сумма тыс.тенге		Средневзвешенные ставки		Сумма тыс.тенге		Средневзвешенные ставки		Сумма тыс.тенге		Средневзвешенные ставки		Сумма тыс.тенге		Средневзвешенные ставки	
	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	Валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	тенге	валюта	Тенге	валюта	тенге	валюта
Текущие счета	731 067	-	0 5	-	607 022	-	1,3	-	2 899 000	1 673 187	-	-	7 532 631	318 730	-	-
<i>Физические лица</i>	13 258	-	0 5	-	7 119	-	1,3	-	53 072	785	-	-	149 899	43 825	-	-
<i>Юридические лица</i>	717 809	-	0 5	-	599 903	-	1,3	-	2 845 928	1 672 402	-	-	7382732	274 905	-	-
Депозиты до востребования клиентов	22 469	1 736	4 8	0 4	16 964	14 827	2,2	0,1	176 594	65 577	3,6	0,5	219 409	173 678	0,5	0,4
<i>Физические лица</i>	22 296	1 736	4 8	0 4	16 641	14 827	2,2	0,1	126 926	65 577	1,6	0,5	219 354	173 678	0,5	0,4
<i>Юридические лица</i>	173	-	2 9	-	323	-	2,6	-	49 668	-	2,0	-	55	0	0,2	-
Краткосрочные депозиты клиентов	2 231 483	456 412	16 2	11 4	648 169	3 677 597	14,4	9,6	12 229 864	3 001 952	18,1	16,7	14 564 158	2 759 758	9,2	9,5
<i>Физические лица</i>	627 832	456 412	24	11 4	497 417	671 757	17,2	10,3	549 853	1 163 493	10,7	8,64	1 015 892	846 899	10,2	7,1
<i>Юридические лица</i>	1 603 651	-	14 7	-	150 752	3 005 840	11,8	9,4	11 680 011	1 838 459	7,4	8,0	13548266	1 912 859	9,2	10,5
Долгосрочные депозиты клиентов	22 869	15 091	25 8	13	156 963	280 116	19,3	13,5	8 869 163	4 275 357	21,4	16,5	10 334 477	7 052 328	10,4	7,9
<i>Физические лица</i>	17 003	15 091	29 3	13	141 963	247 149	23,7	11,7	3 154 391	3 580 184	13,0	8,5	6585648	5 885 405	11,6	8,1
<i>Юридические лица</i>	5 866	-	12	-	15 000	32 967	15	5	5 714 772	695 173	8,4	8,0	3748829	1 166 923	8,5	7,1
Депозиты-гарантия	48 435	158 502	-	-	38 639	266 526	-	-	1 841 448	485 656	-	-	1 267 766	643 792	9,5	7,6
<i>Физические лица</i>	182	96 542	-	-	36 129	195 749	-	-	1199281	87687	-	-	732182	516498	9,9	7,8
<i>Юридические лица</i>	48 253	61 960	-	-	2 510	70 777	-	-	722 167	397 969	-	-	535 584	127 294	9,1	7,0
Всего	3 056 323	631 741	12 2	8 5	1 467 757	4 239 066	9,0	9,3	26 016 069	9 501 729	43,1	33,7	33 918 441	10 948 286	5,16	
<i>Физические лица</i>	368 291	473 239	22 5	11 4	699 269	1 129 482	17,1	8,9	5 003 523	4 897 726	25,3	17,64	8 702 975	7 466 305	11,02	7,7
<i>Юридические лица</i>	2 534 442	61 960	9 5	-	768 488	3 109 584	3,6	9,2	21 012 546	4 604 003	17,8	16	25 215 466	3 481 981	9,04	9,1
Итого	3 688 064				5 706 823				35 517 798				44 866 727			