

Акционерное Общество «Альянс Банк»



АЛЪЯНС БАНК

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

**Второй выпуск купонных облигаций в пределах
первой облигационной программы**

Алматы, 2005 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	8
2.1. Структура органов управления	8
2.1.1. Общее собрание акционеров	8
2.1.2. Совет Директоров	8
2.1.3. Исполнительный орган	9
2.2. Организационная структура	9
2.3. Акционеры	11
2.4. Сведения по участию АО «Альянс Банк» в уставном капитале других юридических лиц	11
2.5. Сведения об аффилированных лицах	11
2.6. Принадлежность к ассоциациям, объединениям и общественным организациям	11
Раздел III. Описание деятельности Банка	12
3.1. Стратегия развития	12
3.2. Конкуренция и риски	12
Раздел IV. Финансовое состояние Банка	16
4.1. Активы	16
4.2.1. Основные средства и нематериальные активы	16
4.2.2. Ценные бумаги	17
4.2.3. Ссудный портфель	18
4.3. Пассивы	23
4.3.1. Собственный капитал	23
4.3.2. Обязательства	24
4.4. Финансовые показатели	27
4.4.1. Структура доходов и расходов	27
4.4.2. Исполнение пруденциальных нормативов	28
Раздел V. Основные сведения о выпуске облигаций и привилегированных акции	29
5.1. Цели выпуска	29
5.2. Общие данные о выпуске облигаций	29
5.3. Механизм выплаты купона и погашения облигаций	32
5.4. Сведения о предыдущих выпусках облигации	32
Приложение 1	
Приложение 2	

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые Дамы и Господа,

В 2002 году, в момент выхода нашего банка на рынок Казахстана под новым именем и с новой стратегией бизнеса, мы поставили перед собой цель – в кратчайшие сроки войти в пятерку лидеров банковского сектора страны. Для реализации наших смелых планов была проделана большая работа, и полученные результаты очень скоро превзошли все ожидания. По итогам своей деятельности в 2002 – 2003 гг. Альянс Банк был признан международным финансовым изданием - The Banker самым динамично развивающимся банком в Казахстане, странах СНГ и Центральной Европы. В 2004 году нами были достигнуты еще более успешные результаты. По итогам первого полугодия 2005 года Альянс Банк вышел на пятое место среди коммерческих банков республики по размерам активов, обязательств и собственного капитала.

Активная региональная политика в последние годы позволила значительно расширить сеть представительств Альянс Банка по республике. В настоящее время банковская сеть насчитывает 11 филиалов и 45 расчетно-кассовых отделов в 15 городах Казахстана. В ближайшее время произойдет открытие филиалов в городах Шымкенте, Уральске и Актобе.

Прогрессивное развитие банка повлияло на изменение международных рейтингов. Агентство «Moody's Investors Service» повысило Альянс Банку долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте с Ba3 до Ba2 и изменило прогноз данного рейтинга с «позитивного» на «стабильный». Краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте NP и рейтинг финансовой устойчивости E+ (прогноз позитивный) остались на прежнем уровне. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Альянс Банку рейтинги: долгосрочный – «B+», краткосрочный – «B», индивидуальный – «D» и рейтинг поддержки – «4». Прогноз по долгосрочному рейтингу – «стабильный». Авторитетное мнение международных агентств лишь официально подтвердило усиление позиций Альянс Банка на казахстанском банковском рынке.

Признание очевидных успехов за последние несколько лет, значительно расширяет перспективы сотрудничества Альянс Банка на международном финансовом рынке. В этом году банк успешно осуществил размещение своих дебютных еврооблигаций на сумму 150 млн. долларов США среди институциональных и частных инвесторов из Европы и Азии. Также был привлечен четвертый, по счету, синдицированный заем на сумму 80 млн. долларов США от группы зарубежных финансовых институтов.

Таким образом, благодаря выбранной Альянс Банком стратегии стабильного роста, за столь короткий период были реализованы изначально намеченные планы, и созданы качественно новые стандарты банковского обслуживания, позволяющие 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 второго выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Альянс Банк» в количестве 1 000 000 (один миллион) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) тенге на общую сумму 1 000 000 000 (один миллиард) тенге.

Инвестиционный Меморандум подготовлен на основании Проспекта выпуска облигаций АО «Альянс Банк» (далее по тексту «Банк»), зарегистрированного в соответствии с действующим законодательством Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций под номером B57-2 от 22 августа 2005 года (национальный идентификационный номер **KZPC2Y03B579**).

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» АК	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 № 250. Государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 25 февраля 2003 года за № 0401100532 Государственная лицензия на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от 28 мая 2005 года за № 0407100270		

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».

В октябре 2004 года Банк зарегистрировал третий выпуск именных купонных индексированных облигаций общим объемом 3 млрд. тенге. Облигации обращаются в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» в листинге «А».

В апреле 2005 года Банк зарегистрировал первый выпуск именных купонных неиндексированных облигаций общим объемом 5 млрд. тенге в рамках облигационной программы, на общую сумму в 40 млрд. тенге.

В июне 2005 года Банк осуществил размещение своих дебютных еврооблигаций на сумму 150 млн долларов США среди институциональных и частных инвесторов из Европы и Азии. Срок обращения облигаций составляет 3 года. Выпуск был зарегистрирован по международному "Правилу – S". Облигации с купоном и доходностью 9% были размещены по номинальной стоимости и подлежат погашению в июне 2008 года.

В августе 2005 года Банк зарегистрировал второй выпуск именных купонных ипотечных облигаций общим объемом 1 млрд. тенге.

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. 20 мая 2005 года данное агентство повысило Альянс Банку долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте с Ba3 до Ba2 и изменило прогноз данного рейтинга с «позитивного» на «стабильный». Краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте NP и рейтинг финансовой устойчивости E+ (прогноз позитивный) остались на прежнем уровне

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings 08 апреля 2005 года АО «Альянс Банк» присвоило рейтинги долгосрочный – «B+», краткосрочный – «B», индивидуальный – «D» и рейтинг поддержки – «4». Прогноз по долгосрочному рейтингу – «Стабильный».

1.4 Информация о филиалах

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

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Актау.
Республика Казахстан, Мангистауская область, г. Актау, мкр-н 13, "Бизнес - Центр", 55
Тел.: +7 (3292) 42 87 07
Факс: +7 (3292) 42 87 27
№ 1111 – 1943 – Ф-л от 31.01.2005 г.

e-mail: aktu@alb.kz

Директор филиала: Сайдазимова Мадина Султановна

➤ 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 12.08.2003 г.
e-mail: krqd@alb.kz
Директор филиала: Умертаев Бахткали Рыспаевич.

➤ Филиал АО «Альянс Банк» в г. Костанай
110000, Республика Казахстан, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 67
тел.: (3142) 39 45 66, 54 72 64
факс: (3142) 39 73 45
e-mail: kstn@alb.kz
№ 2244 – 1937 – Ф-л от 04.02.2005 г.
Директор филиала: Хусайнов Серыкбай Ансаганович

➤ 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: Савушкина Елена Ивановна.

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;

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 по состоянию на 01/07/05 г.

№	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.	Асыллов Канат Сейдахметулы 1971 г.р.	<i>Член Совета Директоров</i> 1996-1999г.г. ЗАО Концерн «Сеймар»- Начальник юридического отдела 1999 – по настоящее время. ТОО СП «Steiner und Zingermann LLP»- Директор	Не имеет	Не имеет
4.	Бейсебаев Ануар Серикканович 1974 г.р.	<i>Член Совета Директоров</i> 1999-2001 г.г. Parker Inv.Ltd.- финансовый директор 2001-2003 г.г. – ОАО «Сеймар»- заместитель Председателя правления по финансам 2003 г. – январь 2005 г.г. – ТОО «Центрально-Азиатский Транспортный Холдинг»- Генеральный директор	Не имеет	Не имеет
5.	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».	0,006	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 по состоянию на 01/07/2005 г.

№	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».	0,006	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».	0,030	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

По состоянию на 01 июля 2005 года общая численность сотрудников головного Банка составила 570 человек, в филиалах – 1052. На 01 июля 2005 года фактическая численность сотрудников Банка составила 1328 человек, их них - 407 человек в головном Банке и в филиалах Банка - 921 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 – Кунанбаев Тимур Адильевич, 1976 г.р.

Департамент малого и среднего бизнеса

Директор – Никульшин Сергей Валерьевич, 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 – 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 информационных проектов –

Управляющий Директор по информационным проектам – Воронцов Алексей Алексеевич, 1968 г.р.

Департамент корпоративной защиты

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

Руководители Филиалов Банка:

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Актау.

Директор филиала - Сайдазимова Мадина Султановна, 1968 г.р.

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.

Директор 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 - Умертаев Бахткали Рыспаевич, 1963 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Костанай.

Директор филиала - Хусаинов Серыкбай Ансаганович, 1962 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Павлодаре.

Директор филиала - Святова Маржан Аманжоловна, 1960 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Петропавловск.

Директор филиала - Синельников Сергей Анатольевич, 1973 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Семипалатинск.

Директор филиала - Бугыбаев Бекмухамет Садуакасович, 1957 г.р.

Филиал АО «Альянс Банк» в г. Усть-Каменогорск.

Директор филиала – Савушкина Елена Ивановна, 1960 г.р.

2.3 Акционеры

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 1 июля 2005 года:

Таблица 4. Общее количество акционеров Банка по состоянию на 1 июля 2005 года

Держатели акций	Доля в выпущенном уставном капитале (%)	Количество держателей
Физические лица	0,07	11
Юридические лица	91,40	29
Номинальный держатель	8,53	1
ИТОГО	100	41

По состоянию на 01 июля 2005 года акционеров, владеющих десятью, и более процентами акций в выпущенном уставном капитале общества нет.

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

Таблица 5. Сведения по участию Банка в уставном капитале других юридических лиц

Наименование юридического лица	Доля участия Банка в Уставном капитале
ТОО «Первое кредитное бюро»	14,28%
АО «СК «Альянс Полис»	9,00 %
АО «Казахстанская фондовая биржа»	1,79 %
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 6. Принадлежность Банка к ассоциациям, объединениям и общественным организациям

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. Абдуллинных, 31.

РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1 Стратегия развития

Стратегия стабильного роста

В сложившихся экономических 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» по размеру активов на рынке банковских услуг составляет 6,43%. На сегодняшний день в качестве ближайших конкурентов можно указать АО «Банк ЦентрКредит» 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 Банк Казахстана»;
- АО «АТФБанк»;
- АО «Банк ЦентрКредит».

Вторая группа банков:

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

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 7. Динамика изменения активов

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)
1 Группа	815 432,30	87,7	1 224 423,02	85,1	1 990 295,08	84,4	2 468 922,30	82,2
Альянс Банк	21 986,04	2,4	50 441,181	3,5	119 989,76	5,1	225 540,34	7,5
НурБанк	36 430,10	3,9	58 411,050	4,1	89 643,93	3,8	114 407,31	3,8
Банк Каспийский	29 053,60	3,1	54 934,410	3,8	80 027,42	3,4	104 280,46	3,5
Евразийский Банк	26 748,68	2,9	50 415,600	3,5	78 019,95	3,3	88 777,71	3,0
2 группа	114 218,42	12,3	214 202,24	14,9	367 681,07	15,6	533 005,82	17,8
ВСЕГО	929 650,72	100	1 438 625,26	100	2 357 976,15	100	3 001 928,12	100

Таблица 8. Динамика изменения собственного капитала

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)
Итого 1 Группа	74 412,07	82,8	106 541,90	80,6	165 001,42	78,2	216 945,38	81,0
Альянс Банк	2 095,21	2,3	3 869,386	2,9	15 988,08	7,6	17 028,86	6,4
НурБанк	6 067,95	6,8	7 123,368	5,4	10 310,82	4,9	11 012,26	4,1
Банк Каспийский	2 986,49	3,3	6 161,325	4,7	9 649,31	4,6	11 188,52	4,2
Евразийский Банк	4 321,16	4,8	8 461,110	6,4	10 024,99	4,7	11 594,71	4,3
Итого 2 группа	15 470,81	17,2	25 615,19	19,4	45 973,20	21,8	50 824,35	19,0
ВСЕГО	89 882,89	100	132 157,09	100	210 974,62	100	267 769,73	100

Таблица 9. Динамика изменения ссудного портфеля (нетто)

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)
Итого 1 Группа	528 150,50	89,6	800 542,95	86,9	1 347 687,89	86,9	1 675 175,43	85,8
Альянс Банк	15 465,64	2,6	31 649,35	3,4	53 529,50	3,5	103 382,24	5,3
НурБанк	18 582,58	3,2	37 568,86	4,1	69 129,92	4,4	67 059,85	3,4
Банк Каспийский	19 614,34	3,3	35 230,08	3,8	47 684,33	3,1	69 494,03	3,6
Евразийский Банк	7 625,45	1,3	16 025,24	1,7	33 135,71	2,1	38 068,44	1,9
Итого 2 группа	61 288,01	10,4	120 462,79	13,1	203 479,47	13,1	278 004,56	14,2
ВСЕГО	589 438,51	100	921 005,74	100	1 551 167,36	100	1 953 179,99	100

Таблица 10. Динамика изменения депозитной базы

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)	сумма млн. тенге	уд. вес (%)
Итого 1 Группа	509 663,66	86,3	722 332,88	85,0	1 825 293,66	85,0	2 251 976,92	82,4
Альянс Банк	16 422,57	2,8	36 184,42	4,3	104 001,68	4,8	208 511,49	7,6
НурБанк	23 019,23	3,9	34 631,15	4,1	79 333,11	3,7	103 395,05	3,8
Банк Каспийский	20 111,34	3,4	28 512,99	3,4	70 378,12	3,3	93 091,93	3,4
Евразийский Банк	21 121,20	3,4	27 995,09	3,3	67 994,96	3,2	77 183,00	2,8
Итого 2 группа	80 674,34	13,7	127 323,66	15,0	321 707,87	15,0	482 181,47	17,6
ВСЕГО	590 338,00	100	849 656,54	100	2 147 001,53	100	2 734 158,39	100

Таблица 11. Динамика портфеля ценных бумаг

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма млн. тенге	уд. вес (%)						
Итого 1 Группа	131 023,71	82,0	238 214,32	82,2	330 624,57	79,9	384 612,02	76,5
Альянс Банк	3 823,34	2,4	13 201,57	4,6	37 815,75	9,1	58 472,43	11,6
НурБанк	7 393,86	4,6	10 434,65	3,6	6 105,83	1,5	9 926,41	2,0
Банк Каспийский	5 075,11	3,2	7 746,72	2,7	12 945,35	3,1	16 842,02	3,4
Евразийский Банк	12 374,40	3,2	20 302,33	7,0	26 378,23	6,4	32 806, 68	6,5
Итого 2 группа	28 666,71	18,0	51 685,26	17,8	83 245,15	20,1	118 047,54	23,5
ВСЕГО	159 690,42	100	289 899,58	100	413 869,72	100	502 659,56	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, в следствии 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

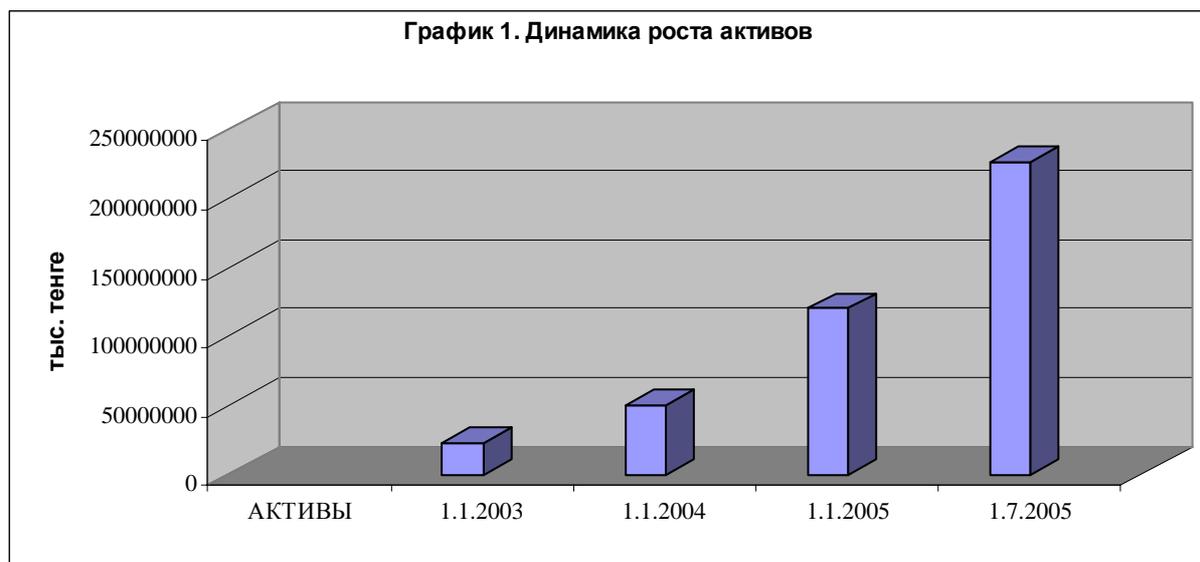
дальнейшем развитии ситуации на рынке текущая валютная политика периодически пересматривается.

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 2003-2005 гг. совокупные активы выросли в 5,5 раза и на 1 января 2005 года составили 119 989 763 тыс. тенге. По состоянию на 1 июля 2005 года активы Банка составили 225 540 341 тыс. тенге. Темп роста АО «Альянс Банк» за 2005 год стал одним из самых высоких среди ведущих банков Казахстана.

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 12. Структура основных средств

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма тыс.тенге	Уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	Уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	Уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	Уд. вес (%)
Земля, здания и сооружения	130 348	27,5	171 937	27,3	337 314	28,7	340 468	24,88
Строящиеся основные средства	-	-	-	-	6 571	0,6	6 571	0,48
Компьютерное оборудование	61 795	13,1	110 661	17,6	161 860	13,8	222 398	16,25
Прочие основные средства	140 176	29,6	185 690	29,6	419 580	35,7	505 416	36,93
Капитальные затраты по арендованным зданиям	93 072	19,7	108 666	17,3	160 000	13,6	168 683	12,33
Транспортные средства	47 979	10,1	51 753	8,2	89 745	7,6	124 923	9,13
ИТОГО	473 370	100	628 707	100	1 175 070	100	1 368 459	100

Таблица 13. Амортизация основных средств (тыс.тенге)

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/07/2005		
	Первоначальная стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Земля, здания и сооружения	340 468	35 472	304 996
Строящиеся основные средства	6 571		6 571
Компьютерное оборудование	222 398	63 334	159 064
Прочие основные средства	505 416	172 779	332 637
Капитальные затраты по арендованным зданиям	168 683	48 024	120 659
Транспортные средства	124 923	25 753	99 170
ИТОГО	1 368 459	345 362	1 023 097

Нематериальные активы

По состоянию на 1 июля 2005 года стоимость нематериальных активов Банка составила 155 491 тыс. тенге (Таблица 14). Основную долю инвестиций в нематериальных активах занимает информационная система управления банковской деятельностью «Новая Афина», которая была приобретена и внедрена в головном офисе АО «Альянс Банк» и его филиалах в 2000 году.

Таблица 14. Структура нематериальных активов

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма тыс.тн	Уд. вес (%)	сумма тыс.тн	Уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	Уд. вес (%)	сумма тыс.тн	Уд. вес (%)
ИСУБД "Новая Афина"	26 320	90,7	36 136	65,5	36 136	30,3	36 136	23,18
СПЭД Банк-клиент	-	-	8 616	15,6	12 839	10,7	12 839	8,24
ПО Navision Attain	-	-	-	-	16 561	13,9	18 751	12,03
ПО oracle database Enterprise	-	-	-	-	13 262	11,1	13 262	8,51
ПО Online	-	-	-	-	9 760	8,2	21 501	13,79
Прочие	2 689	9,3	10 435	18,9	30 795	25,8	53 002	34,24
ИТОГО	29 009	100	55 187	100	119 353	100	155 491	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 15. Амортизация нематериальных активов (тыс. тенге)

Нематериальные активы	1/7/2005		
	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
ИСУБД "Новая Афина"	36 136	16 927	19 209
СПЭД Банк-клиент	12 839	4 520	8 319
ПО Navision Attain	18751	4 276	14 475
ПО oracle database Enterprise	13 262	1 938	11 324
ПО Online	21 501	3 698	17 803
Прочие	53 372	8 220	45 152
ВСЕГО	155 861	39 579	116 282

4.2.2 Ценные бумаги

На сегодняшний день Банком сформирован качественный портфель ценных бумаг. На 1 июля 2005 года портфель ценных бумаг достиг 58 472 428 тыс. тенге, из которых основную долю (82,3%) составляют инвестиции в негосударственные ценные бумаги. Государственные ценные бумаги соответственно составляют 17,7% и представлены ценными бумагами, находящихся в листинге «А» АО «Казахстанская фондовая биржа».

Таблица 16. Структура портфеля ценных бумаг (тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное Сальдо (01.01.05г.)	Дебет	Кредит	Конечное Сальдо (01.07.05г.)
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	37 815 746	115 750 949	95 094 267	58 472 428
в том числе:				
государственные ценные бумаги	8 269 766	7 884 041	5 793 107	10 360 700
негосударственные ценные бумаги	29 545 980	107 866 908	89 301 160	48 111 728
Прочие инвестиции	47 750	0	366	47 384
Всего инвестиции	37 863 496	115 750 949	95 094 634	58 519 812

4.2.3 Ссудный портфель

На 1 июля 2005 года ссудный портфель Банка вырос в 3,3 раза по сравнению с началом 2004 года, что было обусловлено увеличением инвестиций в реальный сектор экономики через финансирование предприятий малого и среднего бизнеса, а также крупных отечественных производителей.

Таблица 17. Структура ссудного портфеля по срокам

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)
Краткосрочные кредиты	11 063 476	71,6	13 040 560	41,2	15 602 738	28,7	32 611 625	31,3
Долгосрочные кредиты	4 402 166	28,4	18 608 790	58,8	38 712 766	71,3	71 605 180	68,7
ВСЕГО	15 465 642	100	31 649 350	100	54 315 504	100	104 216 805	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 июля 2005 года доля долгосрочных кредитов составила 68,7 % против 58,8 % на 01 января 2004 года.

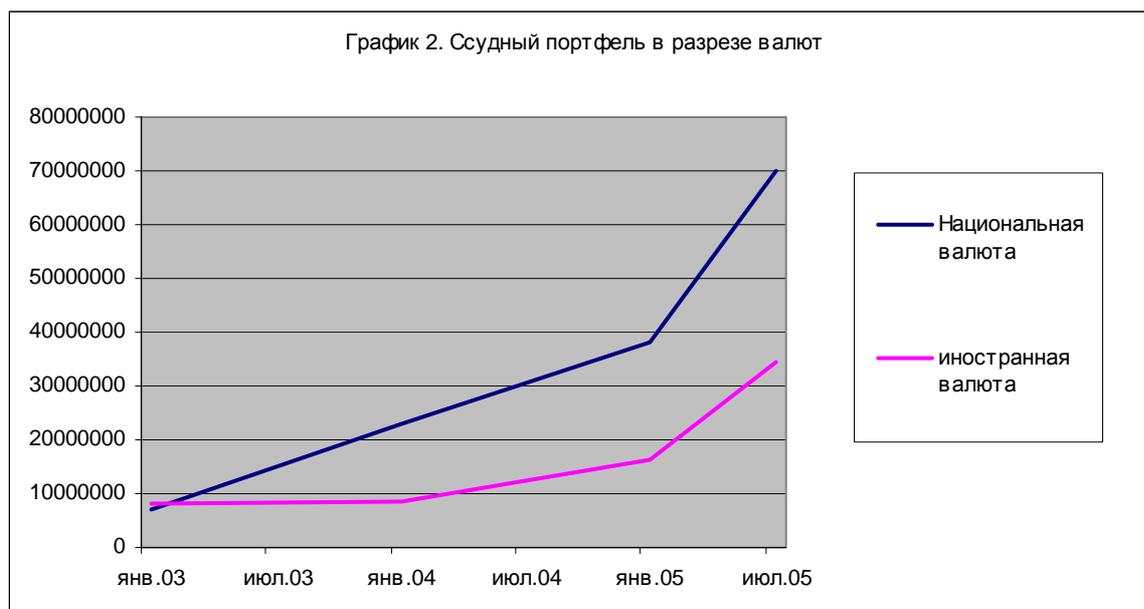
При установлении процентных ставок по кредитам Банк руководствуется взаимными интересами, устанавливая конкурентоспособные ставки ссудного процента.

В таблице 18 представлены объемы выдаваемых кредитов в разрезе валют.

Таблица 18. Структура ссудного портфеля по видам валют

КРЕДИТЫ	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)
Краткосрочные кредиты	11 063 476	71,6	13 040 560	42,2	15 602 738	28,7	32 611 625	31,3
национальная валюта	5 378 835	34,8	9 359 769	30,3	11 131 088	20,5	25 488 074	24,5
иностранная валюта	5 684 641	36,8	3 680 791	11,9	4 471 650	8,2	7 123 551	6,8
Долгосрочные кредиты	4 402 166	28,4	18 608 790	58,8	38 712 766	71,3	71 605 180	68,7
национальная валюта	1 813 919	11,7	13 639 324	43,1	26 911 709	49,5	44 434 301	42,6
иностранная валюта	2 588 247	16,7	4 969 466	15,7	11 801 057	21,8	27 170 879	26,1
ВСЕГО	15 465 642	100	31 649 350	100	54 315 504	100	104 216 805	100
Национальная валюта	7 192 754	46,5	22 999 093	72,7	38 042 797	70,0	69 922 375	67,1
иностранная валюта	8 272 888	53,5	8 650 257	27,3	16 272 707	30,0	34 294 430	32,9

На 1 июля 2005 года объем кредитов, выдаваемых в иностранной валюте, по сравнению с началом 2005 года увеличился с 16,3 млрд. тенге до 34,3 млрд. тенге. Больше увеличение объемов кредитов в тенге с 38,0 млрд. тенге до 69,9 млрд. тенге объясняется снижением процентных ставок и укреплением национальной валюты.



В таблице 19 представлена временная структура ссудного портфеля по состоянию на 1 июля 2005 г.

Таблица 19. Временная структура ссудного портфеля, (тыс.тенге)

Валюта кредита	До 1 месяца (в т.ч. и просроченные)		От 1 до 3 мес		От 3 до 6 мес		От 6 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 01.07.2005 год																
Тенге	15 572 542	14,9	4 355 303	4,2	3 295 563	3,2	9 603 680	9,2	24 255 666	23,3	11 471 228	11	1 402 207	1,3	69 956 189	67,1
Иностранная валюта	889 586	0,9	4 726 782	4,5	868 414	0,8	2 285 596	2,2	7 440 637	7,1	12 982 206	12,5	5 067 395	4,9	34 260 616	32,9
ВСЕГО	16 462 128	15,8	9 082 086	8,7	4 163 977	4,0	11 889 276	11,4	31 696 303	30,4	24 453 433	23,5	6 469 602	6,2	104 216 805	100

В таблице 20 представлены объемы выданных кредитов в разрезе физических и юридических лиц.

Таблица 20. Структура ссудного портфеля в разрезе физических и юридических лиц

Кредиты	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)
Краткосрочные кредиты	11 063 476	71,5	13 040 560	41,2	15 602 738	28,7	32 611 625	31,3
<i>физические лица</i>	813 237	5,2	1 203 939	3,8	1 817 088	3,3	2 348 653	2,3
<i>юридические лица</i>	10 250 239	66,3	11 836 621	37,4	13 785 650	25,4	30 262 972	29
Долгосрочные кредиты	4 402 166	28,5	18 608 790	58,8	38 712 766	71,3	71 605 180	68,7
<i>физические лица</i>	708 171	4,6	2 034 363	6,4	8 406 871	15,5	19 878 707	19,1
<i>юридические лица</i>	3 693 995	23,9	16 574 427	52,4	30 305 895	55,8	51 726 473	49,6
ВСЕГО	15 465 642	100	31 649 350	100	54 315 504	100	104 216 805	100
<i>физические лица</i>	1 521 408	9,8	3 238 302	10,2	10 223 959	19	22 227 360	21,3
<i>юридические лица</i>	13 944 234	90,2	28 411 048	89,8	44 091 545	81	81 989 445	78,7

Таблица 21. Средние процентные ставки ссудного портфеля в разрезе валют

Кредиты	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	Сумма тыс. тенге	% ставка	Сумма тыс. тенге	% ставка	Сумма тыс. тенге	% ставка	Сумма тыс. тенге	% ставка
Краткосрочные кредиты	11 063 476	18,50	13 040 560	15,42	15 602 738	14,5	32 611 625	12,9
<i>физические лица</i>	5 378 835	20,00	9 359 769	15,50	1 817 088	14,9	2 348 653	14,9
<i>юридические лица</i>	5 684 641	16,80	3 680 791	15,20	13 785 650	14,5	30 262 972	12,8
Долгосрочные кредиты	4 402 166	15,20	18 608 790	15,24	38 712 766	14,1	71 605 180	13,9
<i>физические лица</i>	1 813 919	17,10	13 639 324	15,40	8 406 871	13,1	19 878 707	13,1
<i>юридические лица</i>	2 588 247	14,00	4 969 466	14,80	30 305 895	14,4	51 726 473	14,2
ВСЕГО	15 465 642	17,61	31 649 350	15,31	54 315 504	14,24	104 216 805	12,84
<i>физические лица</i>	7 192 754	19,30	22 999 093	15,44	10 223 959	13,42	22 227 360	13,26
<i>юридические лица</i>	8 272 888	16,10	8 650 257	14,97	44 091 545	14,43	81 989 445	13,65

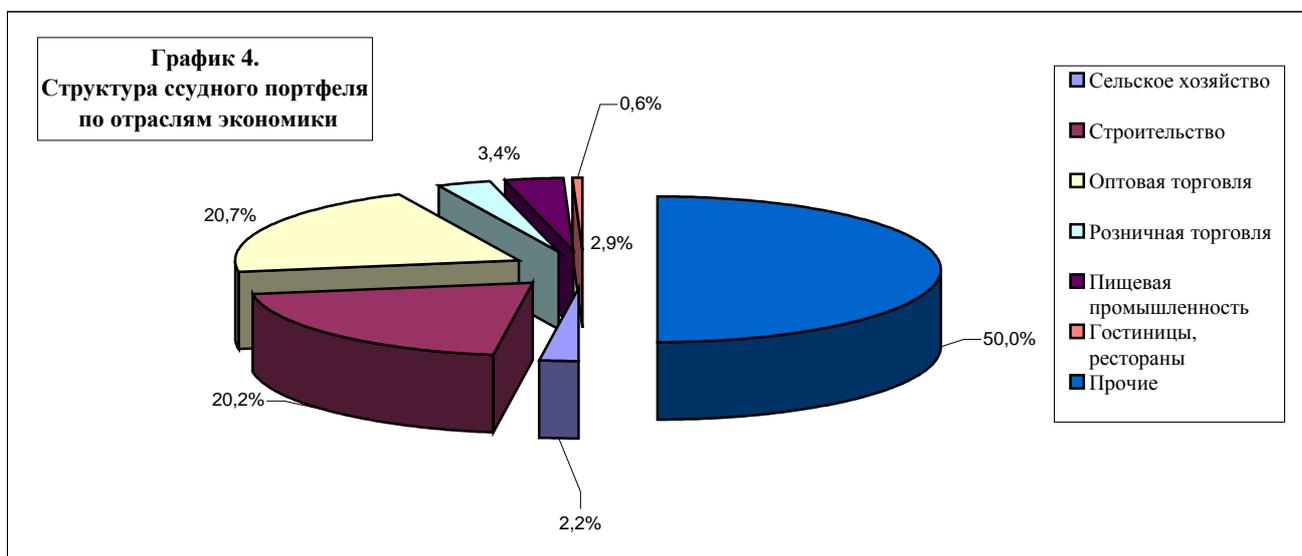
На 1 июля 2005 года объем кредитов физическим и юридическим лицам по сравнению с показателями на 1 января текущего года увеличился в 1,9 раза. Рост связан с разработкой в текущем году новых программ потребительского кредитования, а также с развитием малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан.

При общем увеличении ссудного портфеля заметно улучшилось его качество, что видно из таблицы 22. Доля стандартных кредитов выросла до 80,2 % против 70,0 % по сравнению с началом 2005 года. Доля безнадежных кредитов за этот же период понизилась с 2,3 % до 1,5% от общего удельного веса ссудного портфеля.

Таблица 22. Классификация ссудного портфеля (тыс.тенге)

Тип кредита	01.01.2003				01.01.2004			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	12 053 851	78,6	-	-	22 068 972	69,7	-	-
Сомнительные	3 263 939	20,5	-	-	9 279 636	29,3	-	-
сомнительные 1 категории	1 797 940	11,3	89 897	15,3	5 496 072	17,4	274 804	46,8
сомнительные 2 категории	606 010	3,8	60 601	10,3	1 196 200	3,8	119 620	20,4
сомнительные 3 категории	61 385	0,4	12 277	2,1	349 999	1,1	70 000	11,9
сомнительные 4 категории	491 072	3,1	122 768	20,9	1 497 699	4,7	374 425	63,8
сомнительные 5 категории	307 532	1,9	153 766	26,2	739 666	2,3	369 833	63,0
Безнадежные	147 852	0,9	147 852	25,2	300 742	1,0	300 742	51,2
ВСЕГО	15 465 642	100	587 161	100	31 649 350	100	1 509 423	100

Тип кредита	01.01.2005				01.07.2005			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	37 855 445	70,0	-	-	83 560 119	80,2	-	-
Сомнительные	15 227 582	28,0	1 373 482	53,0	19 108 206	18,3	1 906 000	55,2
сомнительные 1 категории	12 683 467	23,0	634 173	24,3	13 028 561	12,5	655 004	19,0
сомнительные 2 категории	467 880	1,0	46 788	1,8	3 454 220	3,3	345 422	10,0
сомнительные 3 категории	778 985	1,0	155 797	6,0	520 627	0,4	104 125	3,0
сомнительные 4 категории	447 604	1,0	111 901	4,3	1 005 570	1,0	251 393	7,3
сомнительные 5 категории	846 646	2,0	424 823	16,3	1 099 228	1,1	549 614	15,9
Безнадежные	1 232 477	2,3	1 232 477	47,3	1 548 480	1,5	1 548 480	44,8
ВСЕГО	54 315 504	100	2 605 959	100	104 216 805	100	3 454 038	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 23 показана структура ссудного портфеля по секторам экономики. Как видно из графика, ссуды предоставлялись субъектам всех отраслей экономики. Несмотря на уменьшение с 27,6 % до 20,7 %, по сравнению с началом 2004 года значительный удельный вес сохраняет оптовая торговля. Значительно выросла доля кредитования строительной отрасли с 7,1% в начале 2004 года до 20,2 % на начало июля 2005 года.

Таблица 23. Структура ссудного портфеля по отраслям

ОТРАСЛЬ (ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ)	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)
Сельское хозяйство	668 859	4,2	1 720 478	5,4	544 118	1,0	2 304 077	2,2
Строительство	380 501	2,4	2 243 824	7,1	4 296 190	7,9	21 055 287	20,2
Оптовая торговля	7 435 114	46,6	8 746 336	27,6	18 228 435	33,6	21 597 118	20,7
Розничная торговля	608 457	3,8	1 385 820	4,4	3 134 058	5,8	2 984 602	2,9
Пищевая промышленность	1 428 590	8,9	2 030 261	6,4	1 703 765	3,1	3 575 621	3,4
Гостиницы, рестораны, кафе	302 404	1,9	-	-	32 804	0,1	548 692	0,5
Нефть и газ	330 050	2,1	147 508	0,5	16 400	0,0	77 102	0,1
Прочие	4 311 667	30,2	15 375 123	48,6	26 359 734	48,5	52 074 306	50,0
ВСЕГО	15 465 642	100	31 649 350	100	54 315 504	100	104 216 805	100

Приведенные в таблице 24, 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 июля 2005 года 71,1 %.

Таблица 24. Дебетовые и кредитовые обороты по ссудам

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)
Выдано в т, ч.:	46 319 575	100	112 159 920	100	127 910 465	100	118 119 190	100
<i>в национальной валюте</i>	31 635 744	68,3	88 090 841	78,5	100 792 112	78,8	84 044 283	71,1
<i>в иностранной валюте</i>	14 683 831	31,7	24 069 079	21,5	27 118 353	21,2	34 071 907	28,9
Погашено в т, ч.:	37 375 637	100	96 868 849	100	104 662 414	100	68 214 889	100
<i>В национальной валюте</i>	11 848 913	31,7	72 689 010	75,1	85 748 408	81,9	49 445 852	72,49
<i>В иностранной валюте</i>	25 526 724	68,3	24 179 839	24,9	18 914 006	18,1	18 769 037	27,51

В таблице 25 приведена средняя доходность в годовом измерении за последние три года отдельно по портфелю ценных бумаг, кредитному портфелю, прочим доходным активам.

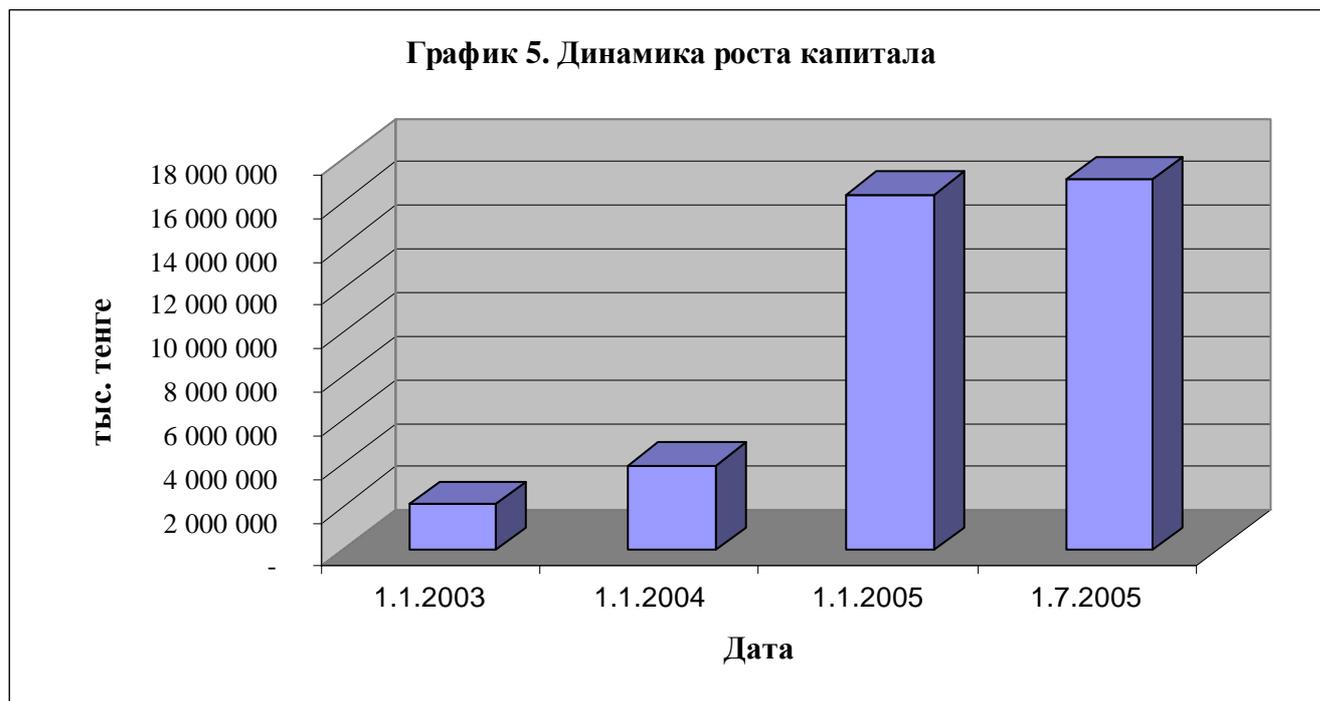
Таблица 25. Доходность активов АО «Альянс Банк», тыс. тенге

Наименование активов	1/01/2003			1/1/2004		
	Средний объем	% ставка	Доход	Средний объем	% ставка	Доход
Портфель ценных бумаг	2 259 985	8,5	193 166	9 138 551	7,0	641 081
Кредитный портфель	10 396 585	14,8	1 534 360	25 383 814	14,4	3 662 629
Прочие доходные активы	685 821	1,2	7 951	1 048 684	7,8	82 148
Итого активы, приносящие доход	12 999 480	13,4	1 735 477	35 571 049	12,3	4 385 858

Наименование активов	1/1/2005			1/7/2005		
	Средний объем	% ставка	Доход	Средний объем	% ставка	Доход
Портфель ценных бумаг	19 405 724	6,0	1 161 752	54 881 322	4,2	1 148 592
Кредитный портфель	42 413 841	14,1	5 997 083	73 114 548	13,7	5 026 619
Прочие доходные активы	2 416 614	2,4	57 939	21 830 097	0,5	53 748
Итого активы, приносящие доход	64 236 179	11,2	7 216 774	149 825 966	8,3	6 228 959

4.3 Пассивы

4.3.1 Собственный капитал



Реализация стратегии Банка напрямую зависит от роста собственного капитала. 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 2004 годом собственный капитал Банка увеличился в 4,4 раза и на 1 июля 2005 года составил 17 028 856 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 нереализованных 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.

По состоянию на 28 июля 2004 года АО «Альянс Банк» зарегистрировал выпуск акций в количестве 650 000 (шестьсот пятьдесят тысяч) штук простых акций номиналом 10 000 (десять тысяч) тенге на сумму 6 500 000 000 (Шесть миллиардов пятьсот миллионов) тенге и 50 000 (пятьдесят тысяч) штук привилегированных акций номиналом 10 000 (десять тысяч) тенге на сумму 500 000 000 (пятьсот миллионов) тенге.

- вид акций: 650 000 штук простых именных акции, 50 000 штук привилегированных акций;
- форма выпуска: бездокументарная;
- дата и номер государственной регистрации выпуска: 28 июля 2004 года № А4031;
- орган осуществивший регистрацию: Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- НИН акций: простые акции - № КЗ1С40310019, привилегированные акции - № КЗ1Р40310115;
- дата начала размещения: 03 августа 2004 года;
- дата окончания размещения: 09 сентября 2004 год;
- способ размещения акций: открытым способом;
- периодичность выплат дивидендов: ежегодно;
- размер дивидендов: определяется Советом Директоров по итогам финансового года и утверждается общим собранием акционеров;

По состоянию на 25 ноября 2004 года АО «Альянс Банк» зарегистрировал изменения в проспект выпуска акций в количестве 2 750 000 (два миллиона семьсот пятьдесят тысяч) штук простых акций номиналом 10 000 (десять тысяч) тенге на сумму 27 500 000 000 (Двадцать семь миллиардов пятьсот миллионов) тенге и 50 000 (пятьдесят тысяч) штук привилегированных акций номиналом 10 000 (десять тысяч) тенге на сумму 500 000 000 (пятьсот миллионов) тенге.

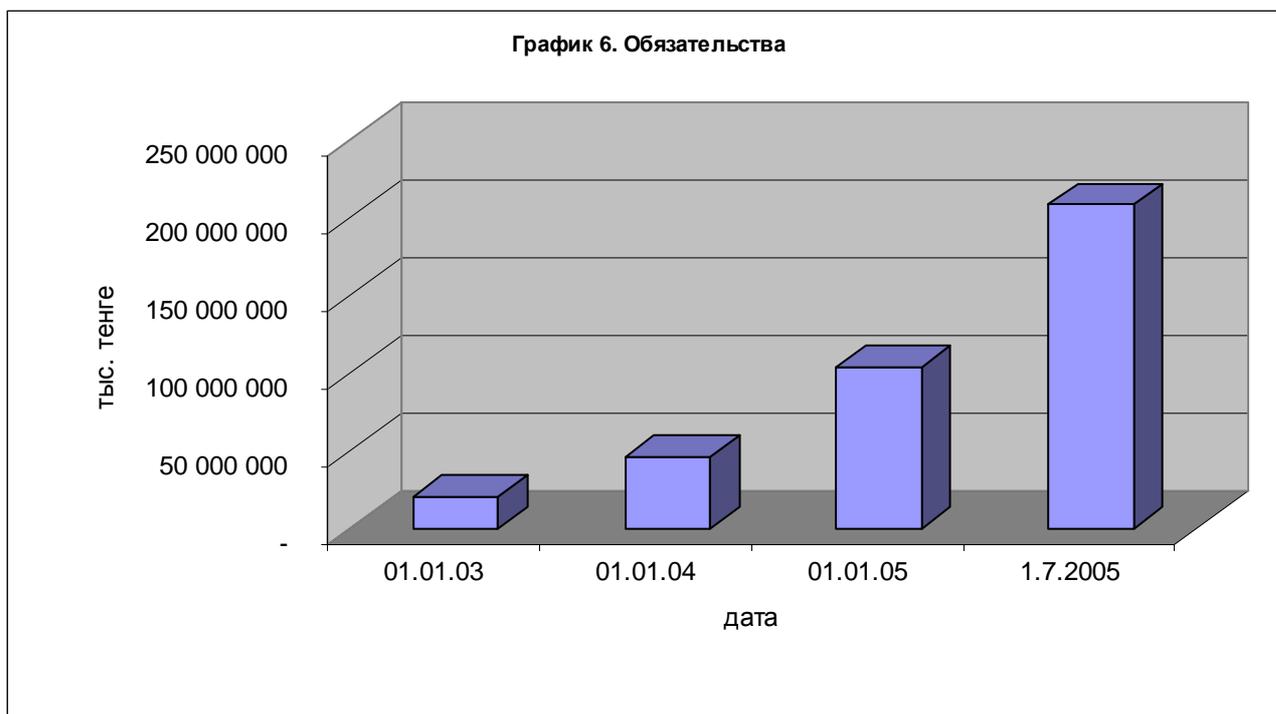
- вид акций: 2 750 000 штук простых акции, и 50 000 штук привилегированных акций;
- форма выпуска: бездокументарная;
- дата и номер государственной регистрации выпуска: 25 ноября 2004 года № А4031;
- орган осуществивший регистрацию: Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций;
- НИН акций: простые акции - № КЗ1С40310019, привилегированные акции - № КЗ1Р40310115;
- дата начала размещения: 01 декабря 2004 года;
- дата окончания размещения: по настоящее время;
- способ размещения акций: открытым способом;
- периодичность выплат дивидендов: ежегодно;
- размер дивидендов: определяется Советом Директоров по итогам финансового года и утверждается общим собранием акционеров;

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

По состоянию на 2 августа 2005 года утвержден Отчет об итогах размещения акции за период с 25.11.04 по 25.05.05. Выпуск акций, состоящий из 2 750 000 простых и 50 000 привилегированных акций, был зарегистрирован Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 25 ноября 2004 года. По итогам отчета размещено и оплачено 50 000 привилегированных акции и 1 461 871 простых акции, не размещено 1 288 129 простых акции.

4.3.2 Обязательства

Обязательства Банка за 2004 год увеличились в 5,2 раза по сравнению с 2003 годом. Обязательства Банка на 1 июля 2005 года составили 208 511 485 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.



Займы

На 1 июля 2005 года займы АО «Альянс Банк» составили 24 947 965 тыс. тенге, из которых:

- Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан в сумме 205 804 тыс. тенге
- Займы, полученные от банков – 24 742 161 тыс. тенге.

Временная структура займов по годам погашения

Таблица 26. Временная структура займов (1/07/2005, 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
KBS Bank NV, Brussel	Бельгия, Брюссель	339 401		131 000	70 438	137 963			
Raiffeisen Zentralbank	Австрия, Вена	19 348 565	8 488 768	38 997		10 820 800			
Swedbank, Stockholm	Швеция, Стокгольм	29 485	20 903	8 582					
Swenska Handelsbanke	Швеция, Стокгольм	24 803			24 803				
Geseiischaf Berlin	Германия, Берлин	585 338		16 259	324 624	202 890		41 565	
Commerzbank	Германия, Берлин	52 801		43 640	9 161				
Каспийский Банк	Казахстан, Алматы	375 000			375 000				
Банк Китая в Казахстане	Казахстан, Алматы	405 780			405 780				
Standard Bank	Великобр, Лондон	541 040				541 040			

Bank of Montreal	Канада, Монреаль	476 757	9 739	163 497	33 001	270 520			
BNP Paribas	Франция, Париж	130 592	20 571	110 021					
Dresdnerbank	Дрезден, Берлин	40 769		35 558	5 211				
Bank Austria Credit	Австрия, Вена	135 260	135 260						
Bank of NY	США, Нью-Йорк	960 299		135 260	825 039				
Finansbank N.V.	Нидерлан. Амстердам	270 520	270 520						
Bayerische Hypo- und	ФРГ, Франкфурт	189 653			14 906			174 747	
HSBC Bank Казахстан	Алматы, Казахстан	270 520		270 520					
ING Bank Eurasia	Москва, Россия	159 797	19 649	4 888		135 260			
Trade & Development bank of Mongolia	Монголия	135 260		135 260					
UBS Bank	Женева, Швейцария	270 520				270 520			
Итого		24 742 160	8 965 410	1 093 482	2 087 963	12 378 993	0	216 312	0

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 27. Динамика изменений депозитной базы

Счета клиентов	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)
Текущие счета клиентов	2 082 183	12,7	5 101 617	14,2	13 834 039	20,9	29 624 784	28,29
Депозиты до востребования клиентов	145 136	0,9	242 173	0,7	405 352	0,6	750 292	0,71
Краткосрочные депозиты клиентов	10 632 531	64,7	15 231 816	42,7	26 430 926	39,9	38 440 081	36,74
Долгосрочные депозиты клиентов	2 668 844	16,2	13144520	36,4	22 469 340	33,9	28 811 049	27,51
Депозит-гарантия клиентов	893 874	5,5	2 407 104	6,0	3 051 199	4,6	7 074 627	6,75
ВСЕГО	16 422 568	100	36 127 230	100	66 190 856	100	104 700 833	100

Обязательства перед клиентами на 1 июля 2005 года достигли **104 700 833** тыс. тенге, что в 2,9 раза превышает данные на начало 2004 года. Фактический рост наблюдается по всем позициям обязательств перед клиентами. Как и за предыдущие годы, основную долю (71,0 %) 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 28. Динамика депозитов в разрезе юридических и физических лиц

ДЕПОЗИТЫ	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	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	2 227 319	13,6	5 343 790	14,8	14 239 391	21,5	30 375 076	29,0
<i>физические лица</i>	170 321	1,1	246 362	0,7	647 082	1,0	1 202 463	1,1
<i>юридические лица</i>	2 056 998	12,5	5 097 428	14,1	13 592 309	20,5	29 172 613	27,9
Срочные депозиты	13 301 375	81,0	28 376 336	78,5	48 900 266	73,9	67 251 130	64,2
<i>физические лица</i>	3 565 399	21,7	8 447 921	23,4	19 018 658	28,8	24 067 379	23,0
<i>юридические лица</i>	9 735 976	59,3	19 928 415	55,2	29 881 608	45,1	43 183 751	41,2
Депозит-гарантия клиентов	893 874	5,4	2 407 104	6,7	3 051 199	4,6	7 074 627	6,8
<i>физические лица</i>	400 861	2,4	1 120 136	3,1	1 734 869	2,6	4 276 418	4,1
<i>юридические лица</i>	493 013	3,0	1 286 968	3,6	1 316 330	2,0	2 798 209	2,7
ВСЕГО	16 422 568	100	36 127 230	100	66 190 856	100	104 700 833	100
<i>физические лица</i>	4 136 581	25,2	9 814 419	27,2	21 400 609	32,4	29 546 260	28
<i>юридические лица</i>	12 285 987	74,8	26 312 811	72,8	44 790 247	67,6	75 154 573	72

На 1 июля 2005 года депозиты физических и юридических лиц возросли в 3,0 и 2,9 раза соответственно, по сравнению с началом 2004 года. По состоянию на 1 июля 2005 года доля депозитов юридических лиц составила 72 % от общего объема депозитов, доля физических лиц – 28 %.

В Таблице 29 представлены обороты по срочным депозитам в разрезе валют (национальной и иностранной). Обороты по срочным депозитам увеличивались в течение всего времени, и на 01 июля 2005 года было привлечено 975 930 533 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 29. Дебетовые и кредитовые обороты по срочным депозитам

	1/1/2003		1/1/2004		1/1/2005		1/7/2005	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)
Привлечено в т.ч.:	25 000 360	100	96 526 384	100	833 911 846	100	975 930 533	100
<i>в национальной валюте</i>	10 490 184	42,0	90 430 749	93,7	798 556 298	95,8	795 246 080	81,49
<i>в иностранной валюте</i>	14 510 176	58,0	6 095 635	6,3	35 355 548	4,2	180 684 453	18,51
Возвращено в т.ч.:	15 873 121	100	82 734 600	100	805 386 478	100	953 686 109	100
<i>в национальной валюте</i>	7 630 248	48,1	73 142 420	88,4	771 464 201	95,8	786 053 765	82,42
<i>в иностранной валюте</i>	8 242 873	51,9	9 592 180	11,6	33 922 277	4,2	167 632 344	17,58

4.4 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 июля 2005 года доход Банка составил 910 272 тыс. тенге, в то время как доход, полученный за 2004 год, составил всего 1 036 541 тыс. тенге.

Таблица 30. Структура доходов и расходов

	1/1/2003 тыс. тенге	1/1/2004 тыс. тенге	1/1/2005 тыс. тенге	1/7/ 2005 тыс. тенге
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	1 737 291	4 295 389	7 218 377	5 813 951
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-1 056 353	-2 571 730	-4 451 026	-4 278 536
Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	680 938	1 723 659	2 767 351	1 535 415
Доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	444 906	1 119 489	1 684 545	1 822 393
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-804 383	-1 484 764	-2 273 694	-1 485 422
Чистый операционный доход до отчисления в резервы	321 461	1 358 384	2 178 202	1 872 386
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам	-242 496	-1 243 208	-1 457 268	-900 308
Чистый операционный доход после отчислений в резервы	78 965	115 176	720 934	972 078
Непредвиденные статьи	12 977	- 132	0	0
Доход (убытки) до уплаты налогов	91 942	115 044	720 934	972 078
Налоговые платежи	-51 286	-2 725	0	-61 806
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)	40 656	112 319	720 934	910 272

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 31. Отчет об исполнении пруденциальных нормативов (тыс.тенге)

№	Наименование	Норматив	1/1/2003	1/1/2004	1/1/2005	1/7/2005
1	Собственный капитал, $K = K I + K II - IK$ (тыс. тенге)	-	2 215 470	6 273 833	17 941 864	19 003 906
2	Капитал банка I уровня, $K I$ (тыс. тенге)	-	1 978 263	3 677 652	15 212 200	15 854 776
3	Капитал банка II уровня, $K II$ (тыс. тенге)	-	296 207	2 674 381	2 777 414	3 196 514
4	Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК)	-	59 000	78 200	47 750	47 384
5	Достаточность собственных средств:	-	-	-	-	-
5.1	отношение капитала первого уровня к сумме активов (KI)	не менее 0,06	0,09	0,07	0,13	0,07
5.2	отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (KII)	не менее 0,12	0,12	0,18	0,32	0,15
6	Максимальный размер риска на одного заемщика (KIII)	-	-	-	-	-
6.1	для лиц, связанных с банком особыми отношениями	не более 0,10	0,004	0,01	0,01	0,03
6.2	для прочих заемщиков	не более 0,25	0,19	0,20	0,10	0,23
6.3	для заемщиков по бланковым кредитам	не более 0,10	0,06	0,01	0,04	0,016
7	коэффициент ликвидности (K4)	не менее 0,40	0,97	1,41	1,09	2,42
8	Коэффициент краткосрочной ликвидности (K5)	не менее 0,50	1,27	1,09	1,03	1,04
8.1	максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (K5)	не более 0,50	0,19	0,13	0,06	0,10

РАЗДЕЛ V. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИИ

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 облигации, будут направлены на увеличение ссудного портфеля.

5.2 Общие данные о выпуске облигации

Структура выпуска:	
1) вид облигаций	Именные, купонные, обеспеченные
2) ➤ количество выпускаемых облигаций	1 000 000 штук
➤ общий объем выпускаемых облигаций по номинальной стоимости:	1 000 000 000 тенге
3) номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
4) вознаграждения по облигациям: ➤ купонная ставка вознаграждения по облигациям:	7 % годовых от номинальной стоимости
➤ дата, с которой начинается начисления вознаграждения (купона):	С даты начала обращения. Обращение облигаций начинается с 10 календарного дня со дня государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в регулирующем органе. Отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.
➤ Период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям ежегодно до срока погашения.
➤ Порядок и условия выплаты вознаграждения (купона):	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 вознаграждения приходится на выходной день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным.
➤ период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	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 в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская фондовая биржа».
➤ Порядок расчетов при выпуске	Облигации настоящего выпуска не являются

индексированных облигаций:	индексированными.
5) сведения об обращении и погашении облигаций:	
➤ срок обращения:	3 (три) года
➤ условия погашения:	<p>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 или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным днем или праздничными днями. Держатель облигаций не имеет право требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>В случае если держателем будет являться не резидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге и в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
➤ дата погашения облигаций:	В день окончания срока обращения облигаций.
➤ место исполнения обязательств по облигациям:	Республика Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 100 А, АО «Альянс Банк»
➤ способ погашения облигаций:	Погашение суммы основного долга осуществляется путем перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций и наличными через кассу Банка.
➤ права, предоставляемые облигацией ее держателю с указанием:	<ul style="list-style-type: none"> ✳ право на получение номинальной стоимости в сроки предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; ✳ право на получение вознаграждений в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций; ✳ право на получении информации в порядке предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ✳ право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ✳ право отчуждать и иным образом

	распоряжаться облигациями; * иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
➤ досрочный выкуп:	Настоящим проспектом досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен;
7) события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт:	В случае просрочки Эмитентом обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за 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 течение 30 (тридцати) календарных дней после окончания периода выплаты вознаграждения и/или основного долга по облигациям. Если по истечении этого срока Эмитент не исполнит свои обязательства, защита интересов держателей облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
Структура выпуска:	
информация об опционах:	Опционы не предусмотрены.
информация о конвертируемых облигациях:	Облигации не являются конвертируемыми.
10) способ размещения облигаций:	
➤ срок размещения облигаций:	3 (три) года;
➤ порядок размещения:	Размещение облигации на организованном рынке будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа», и на неорганизованном рынке путем подписки;
➤ конвертирование облигаций в акции:	Настоящим Проспектом конвертирование облигаций в акции не предусмотрено.
➤ условия и порядок оплаты облигаций:	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации, как в безналичной форме, так и наличной форме через кассу банка с оформлением кассового ордера. При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в договорах купли – продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором. При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
➤ обеспечение по облигациям:	Данный выпуск облигаций является необеспеченным.
➤ порядок учета прав по облигациям:	Независимый регистратор ТОО «РЕЕСТР», государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на осуществление деятельности по ведению реестра держателей

	ценных бумаг № 0406200220 от 14.02.2002г., 483125, Алматинская обл., Карасайский р-н, пос. Баганашыл, ул. Сыргабекова, 1/1. Тел.: (3272) 503 853, 503 854.
➤ сведения об организациях принимающих участия в размещении облигаций:	Размещением облигаций, АО «Альянс Банк» будет заниматься самостоятельно.
➤ Сведения о платежном агенте:	АО «Альянс Банк» не пользуется услугами платежных агентов.
➤ Использования денег от размещения облигаций:	Целями настоящего выпуска являются: * поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка; * увеличение доходности Банка.

5.3 Механизм выплаты купона и погашения облигаций:

Размер купонного вознаграждения на одну облигацию рассчитывается по формуле:

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

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

St – годовая купонная ставка;

n – номинальная стоимость одной облигации (тенге);

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).

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 в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская фондовая биржа».

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 выпуск 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 индексированные;
- 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 индексированной 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.

Третий выпуск именных купонных 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 облигации с плавающей купонной ставкой;
- вид долга: главный необеспеченный субординированный;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № В39 от 29 октября 2004 года.
- НИН: № KZ2CKY07B394
- срок обращения: 7 лет от даты начала обращения – со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
- дата окончания размещения: 29 октября 2011 года;
- купонная ставка: 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.
- даты выплаты процентов: 29 декабря и 29 апреля каждого года обращения облигаций;
- обращение: официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

В апреле 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию облигационной программы АО «Альянс Банк» за номером В57. Объем выпуска облигационной программы составляет 40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге.

Первый выпуск облигаций в пределах облигационной программы

- общий объем выпуска: 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге;
- номинальная стоимость: 1 000 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 5 000 000 (пять миллионов) штук;
- вид выпускаемых облигаций: именные купонные облигации;
- вид долга: без обеспечения;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № В57-1 от 12 апреля 2005 года.
- НИН: № KZ1PC1Y03B571
- срок обращения: 3 года
- дата окончания размещения: 22 апреля 2008 года;
- купонная ставка: 7 % годовых
- даты выплаты процентов: 22 апреля и 22 октябрь каждого года обращения облигаций;
- обращение: официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

Первый выпуск еврооблигаций

- вид ценных бумаг: международные ноты
- тип долга: главный необеспеченный несубординированный
- ISIN: XS0222981358
- регулирующие правила: только "S"
- валюта выпуска и обслуживания: USD
- объем эмиссии в валюте выпуска: 150 000 000
- номинальная стоимость (USD): 10 000 или иная сумма, кратная 1 000

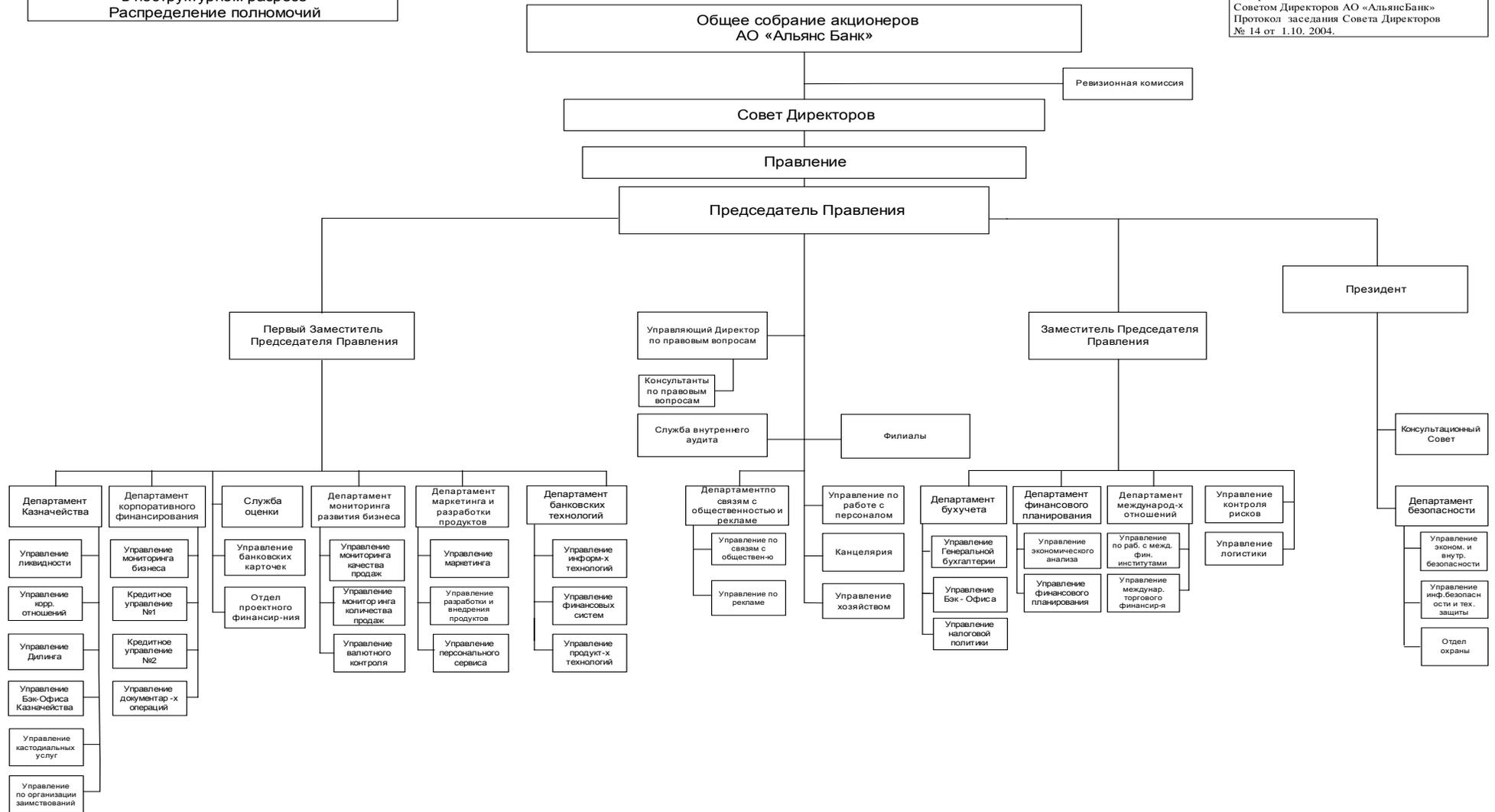
- дата начала обращения (дата эмиссии): 27.06.05
- срок обращения (календарный): 3 года
- дата погашения: 27.06.08
- тип купона: полугодовой
- купонная ставка: 9,0% годовых
- даты купонных выплат: 27 декабря и 27 июня ежегодно
- срок фиксации реестра: за 15 дней до даты соответствующей выплаты
- временная база при всех расчетах: ISMA - 30/360
- дата первичного размещения: 27.06.05
- цена при первичном размещении: 100% от номинала
- доходность к погашению при размещении: 9,0% годовых
- менеджеры выпуска: HSBC Bank plc; JPMorgan Securities Ltd (все – Лондон)
- трасти: J.P. Morgan Corporate Trustee Services Limited (Лондон)
- основной платежный агент: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Лондон)
- регистратор: J.P. Morgan Bank Luxembourg (г. Люксембург, Люксембург)
- дата включения в торговые списки KASE: 09.08.05
- торговый код KASE: ASBNe1
- система котирования на KASE: в "чистых" ценах, выраженных в % от номинальной стоимости
- точность изменения цены при котировании: до 4-го знака после запятой
- маркет-мейкер на KASE: АО "Альянс Банк"
- минимальный объем обязательной котировки: 14 300 USD
- кредитные рейтинги выпуска: Moody's – Ba2; Fitch – B+

Второй выпуск облигаций в пределах облигационной программы

- общий объем выпуска: 1 000 000 000 (один миллиард) тенге;
- номинальная стоимость: 1 000 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 1 000 000 (один миллион) штук;
- вид выпускаемых облигаций: именные купонные ипотечные облигации;
- вид долга: обеспеченные;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № B57-2 от 22 августа 2005 года.
- НИН: № KZPC2Y03B579
- срок обращения: 3 года
- купонная ставка: 7 % годовых

Структура АО «Альянс Банк»
в структурном 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	01.01.03				01.01.04				01.01.05				01.07.05			
	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	1 954 472	127 711	1,3	-	3 382 043	1 719 574	-	-	13 588 698	245 341	0	0	28 560 354	1 064 430		
<i>Физические лица</i>	25 775	591	1,3	-	53 072	785	-	-	218 730	34 803			347 443	104 826		
<i>Юридические лица</i>	1 928 697	127 120	1,3	-	3 328 971	1 718 789	-	-	13 369 968	210 538			28 212 911	959 604		
Депозиты до востребования клиентов	89 499	55 637	2,2	0,1	176 594	65 579	3,6	0,5	298 109	107 243	0	0	420 085	330 207	2,0	1,0
<i>Физические лица</i>	88 318	55 637	2,2	0,1	126 926	65 579	1,6	0,5	286 306	107 243			420 085	330 109	2,0	1,0
<i>Юридические лица</i>	1 181		2,6	-	49 668		2,0	-	11 803				98			2,0
Краткосрочные депозиты клиентов	3 213 862	7 418 669	14,4	9,6	12 229 864	3 001 952	18,1	16,7	23 153 556	3 277 370	20	19	29 467 010	8 973 071	6,7	4,8
<i>Физические лица</i>	158 349	964 523	17,2	10,3	549 853	1 163 493	10,7	8,64	1 353 735	708 479	9,1	8,3	774 826	689 508	8,8	5,1
<i>Юридические лица</i>	3 055 513	6 454 146	11,8	9,4	11 680 011	1 838 459	7,4	8,0	21 799 821	2 568 891	11,3	10,6	28 692 184	8 283 563	6,6	4,8
Долгосрочные депозиты клиентов	1 260 298	1 408 546	19,3	13,5	8 869 163	4 275 357	21,4	16,5	15 318 857	7 150 483	21	19	16 896 605	11 914 444	10,8	8,2
<i>Физические лица</i>	1 034 358	1 408 169	23,7	11,7	3 154 391	3 580 184	13,0	8,5	10 984 980	5 971 464	11,3	9,98	12 430 016	10 173 029	11,0	8,2
<i>Юридические лица</i>	225 940	377	15	5	5 714 772	695 173	8,4	8,0	4 333 877	1 179 019	9,3	8,8	4 466 589	1 741 415	10,4	8,0
Депозиты-гарантия	279 131	614 743	-	-	1 921 448	485 656	-	-	2 505 048	546 151	21	18	5 235 376	1 839 251	11,4	8,1
<i>Физические лица</i>	257 188	143 673	-	-	722 167	397 969	-	-	1 311 698	423 171	12,4	10,8	3 318 792	957 626	11,5	7,9
<i>Юридические лица</i>	21 943	471 070	-	-	1 199 281	87 687	-	-	1 193 350	122 980	8,2	7,0	1 916 584	881 625	11,1	8,4
Всего	6 797 262	9 625 306	9,0	9,3	26 579 112	9 548 118	43,1	33,7	54 864 268	11 326 588	62	55	80 579 430	24 121 403	5,5	6,5
<i>Физические лица</i>	1 563 988	2 572 593	17,1	8,9	4 606 409	5 208 010	25,3	17,64	14 155 449	7 245 160	10,8	9,7	17 291 162	12 255 098	10,6	7,7
<i>Юридические лица</i>	5 233 274	7 052 713	3,6	9,2	21 972 703	4 340 108	17,8	16	40 708 819	4 081 428	7,3	9,4	63 288 268	11 866 305	4,1	5,1
Итого	16 422 568				36 127 230				66 190 856				104 700 833			