

Ежеквартальная отчетность ОАО «Альянс Банк»

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

- ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» - 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67;
- ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» - 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67;
- ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования(страхования) вкладов физических лиц» - 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.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:**

(на 01.04.03, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное			Конечное сальдо
	сальдо	Дебет	Кредит	
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	49000	0	10 000	39 000
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	3 823 345	6 351 118	3 366 989	6 807 474
в том числе:				
государственные ценные бумаги	2 656 833	4 173 918	1 607 033	5 223 718
негосударственные ценные бумаги	217 681	333 162	197 975	352 868
гос.ценные бумаги, выпущенные Правительством иностр.гос-ва	948 831	1 844 038	1 561 981	1 230 888
Прочие инвестиции*	10000	2 200	0	12 200
Всего инвестиции	3 882 345	6 353 318	3 376 989	6 858 674

2. Кредитный портфель:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

(на 01.04.03 в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	1 085 728	1 301 300	-	4 997 145	2 633 701	156 377	28 612	10 202 863
доллар США	27 073	1 169 801	-	977 242	4 421 913	4 085 285	0	10 681 314
евро	0	0	-	32 542	16 249	0	0	48 791
прочие валюты	0	0	-	0	0	0	0	0
Всего	1 112 801	2 471 101	-	5 974 387	7 088 156	4 257 911	28 612	20 932 968

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан, на 01.04.2002 г.

(в тыс. тенге)

Тип кредита	01.04.02			
	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	5 738 098	73,33		73,33
Субстандартный	1 041 977	13,31	93 145	13,31
Неудовлетворительный	690 353	8,82	166 400	8,82

Сомнительный с повышенным риском	163 446	2,08	81 723	2,08
Безнадежный	190 792	2,43	190 792	2,43
<i>Всего</i>	<i>7 824 666</i>	<i>100</i>	<i>532 060</i>	<i>100</i>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан, на 01.04.2003 г.

(в тыс. тенге)

Тип кредита	01.04.03			
	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	17 450 611	83,36	0	0
Сомнительные:	3 333 101	15,92	515 921	77,56
1) Сомнительные 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	1 045 320	-	52 266	-
2) Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	1 218 854	-	121 886	-
3) Сомнительные 3 категории - при своевременной или полной оплате платежей	159 596	-	31 919	-
4) Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	579 269	-	144 818	-
5) Сомнительные 5 категории	330 062	-	165 032	-
Безнадежные	149 256	0,71	149 256	22,44
Итого	20 932 968	100	665 177	100

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки:

(на 01.04.03 в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (1/1/03)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая разница
тенге	17	8 433 991	3 315 538	1 570 285	10 179 244	
доллар США	16,2	11 020 473	1 513 251	1 79 5637	107 04 934	224 205
евро	15,9	17 647	31 143	0	48 790	
прочие валюты	0	0	0	0	0	
Всего		19 472 111	4 859 932	3 365 922	20 932 968	

3. Межбанковские займы.

(в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	01.04.02		01.04.03	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	1 252 726	5,70%	1 911 571	6,11%
<i>в тенге</i>	386 700	1,76%	1 499 022	4,79%
<i>в валюте</i>	866 026	3,94%	412 549	1,32%
Кредиты и средства от банков	2 723 921	13,69%	3 688 681	12,71%
<i>в тенге</i>	434 000	2,18%	850 000	2,93%
<i>в валюте</i>	2 289 921	11,51%	2 838 681	9,78%

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

(на 01.04.03 в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (1/1/03)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая Разница
тенге	11,1	4 670 961	5 409 475	1 525 263	8 555 173	
доллар США	9,3	9 366 768	2 723 971	1 571 234	10 481 762	37 743
прочие валюты	0	35	1 137	1 128	44	
Всего	0	14 037 764	8 134 583	3 097 625	19 036 979	

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(в тыс. тенге)

<i>Депозиты</i>	<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 6 мес.</i>	<i>От 6 мес. до 9 мес.</i>	<i>От 9 мес. до 12 мес.</i>	<i>Свыше 12 мес.</i>	<i>Всего</i>
Юридические лица	280 551	2 393 529	1 163 240	3 585 992	3 585 992	124 337	11 133 641
Физические лица	145 179	214 364	182 691	1 377 974	1 428 858	475 417	3 824 483
Всего	425 730	2 607 893	1 345 931	4 963 966	5 014 850	599 754	14 958 124

5. Временная структура займов по годам погашения.

(1/4/2003, в долл. США)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению	
		2003 год	2009 год
Renaissance Nominees	6 000 000	6 270 000	
Renaissance Nominees	1 000 000		1 540 000
Raiffeisen Zentral Bank	3 724 857	3 784 267	
Всего	10 724 857	10 054 267	1 540 000

6. Анализ финансовых результатов.

(в тыс. тенге)

I. Объем оказанных услуг	Период предыд. года (1/4/02)	Период текущ. года (1/4/03)	Увелич. / уменьш., %
в том числе:			
Банкам	0	221 182	-
юридическим лицам (кроме банков)	3 668 676	15 382 902	319,30
физическим лицам (населению)	235 835	1 440 663	410,88
Торговое финансирование, всего	1 968 648	816 171	-58,54
в том числе:			
Гарантии	1 968 648	749 082	-61,95
Аккредитивы	-	67 089	-
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	16 701 722	42 672 450	155,5
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	14 639 035	30 020 611	105,1
денежные переводы физических лиц	65 525	120 373	83,7
услуги по конвертации	2 056 162	12 531 466	509,5
Другое	-	-	-
Брокерские услуги, всего	-	9 475 305	-
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	-	3 781 276	-
продажа валюты по поручению клиентов	-	5 694 029	-
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	-	-
Привлечение депозитов, всего	5 356 491	11 257 937	110,2
в том числе:			
от банков	391 983	3 123 354	696,81
от юридических лиц (кроме банков)	2 240 210	4 756 741	112,33
от физических лиц (населения)	2 724 298	3 377 842	23,98
Прочие услуги			

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.03г.

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

Инвестиции в основные средства за I квартал 2003г. составили 28,8 млн. тенге

в том числе:

- Здания и сооружения, земля 3,1 млн.тенге
- Капитальные затраты по арендованным зданиям 12,3 млн.тенге
- Компьютерная техника и оборудование

- (сетевое оборудование – сервера, компьютеры) 8,9 млн. тенге
- Транспортные средства (спецмашины для служебного пользования) 9,1 млн.тенге
- Прочее оборудование (офисное оборудование, кассовая техника, офисная мебель) -5,1 млн.тенге*
- Нематериальные активы (программы) 0,3 млн.тенге

* по прочим ОС было реализовано оборудования на сумму 26,5 млн.тенге, чистые инвестиции составили 21,4 млн.тенге.

В истекшем I квартале 2003г. Банк активно и широко развивал банковские продукты и услуги, внедренные в конце прошлого года, такие как:

- экспресс-кредитование клиентов (беззалоговое);
- программа ипотечного кредитования через КИК;
- факторинг, лизинг, документарные операции;
- завершен процесс централизации бизнеса в режиме on-line.

Филиальная сеть Банка состоит из 7 филиалов. В стадии подготовки к открытию находятся филиалы в городах Караганда (третий по численности населения город Республики) и Атырау (областной центр нефтяного региона с самым высоким уровнем средней заработной платы по Казахстану). В марте 2003 г., ОАО «Альянс Банк» открыло первый центр по обслуживанию населения.

	ИТОГО	ГБ	Алматы	Астана	Усть-Кам.	Семип-нск	Екибастуз	Павлодар	Петропавловск
Количество клиентов на 01.01.03	20 116	117	2 390	910	2 194	6 920	2 016	5 212	357
- физические лица	17 176	22	1 744	679	1 951	6 244	1 919	4 324	293
- юридические лица	2 940	95	646	231	243	676	97	888	64
Количество клиентов на 01.04.03	25 782	149	3629	1250	3378	9014	2136	5596	630
- физические лица	22 549	17	2 719	969	3 214	8 387	2 023	4 678	542
- юридические лица	3 233	132	910	281	164	627	113	918	88

Количество клиентов Банка за 1 квартал 2003 года увеличилось на 5 666 клиентов, в том числе:

- физические лица - на 5 373;
- юридические лица - на 293

Председатель Правления

Ертаев Ж.Ж.

Главный бухгалтер

Мамырбеков А.Т.

М.П.

