

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2006 ГОДА**

Ежеквартальная отчетность АО «Альянс Банк»

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

Таблица 1. Принадлежность Банка к ассоциациям по состоянию на 01.04.06 г.

Наименование юридического лица	Количество ценных бумаг	Доля участия Банка в уставном капитале
ALB Finance BV	2 986	100 %
ОАО «ФинансКредитБанк КАБ»	966 000	100 %
ТОО «Первое кредитное бюро»	37 260	18,4 %
АО «СК «Альянс Полис»	27 000	5,4 %
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2 200	1,33 %
АО «Национальный Процессинговый центр»	10 000	1,37 %

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Таблица 2. Портфель ценных бумаг (на 01.04.06 г, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо 01.01.2005			Конечное сальдо 01.04.2006
		Дебет	Кредит	
Портфель ценных бумаг, всего	90 287 994	72 827 776	76 940 674	86 175 095
в том числе:				
государственные ценные бумаги	33 349 212	67 130 728	70 572 654	29 907 285
негосударственные ценные бумаги	56 938 782	5 697 048	6 368 020	56 267 810

2. Кредитный портфель:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

Таблица 3. Валютная и временная структуры кредитного портфеля (на 01.04.06 в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Всего
тенге	6 809 899	1 774 906	22 251 367	101 618 215	17 037 318	149 491 705
доллар США	46 415	1 476 663	6 442 363	49 780 596	32 959 321	90 705 358
евро	7 746		9 924	508 970	1 645 972	2 172 612
Всего	985 955	3 251 569	28 703 654	153 670 686	51 642 611	242 369 675

Таблица 4. Классификация ссудного портфеля (тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год (01.04.05)				Отчетный год (01.04.06)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
1. Стандартный	50 403 110	74,64			152 440 033	62,9		
2. Сомнительные:	15 817 017	23,4	1 571 759	54,6	86 541 937	35,7	6 643 181	66,2
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	10 821 365	-	541 068	-	72 904 679	-	3 645 234	-
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	2 606 050	-	260 605	-	4 751 460	-	475 146	-
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	971 980	-	194 396	-	4 398 260	-	879 652	-
4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	532 486	-	133 122	-	2 402 480	-	600 620	-
5) сомнительные 5 категории	885 136	-	442 568	-	2 085 058	-	1 042 529	-
3. безнадёжные	1 309 256	1,94	1 309 256	45,4	3 387 705	1,4	3 387 705	33,8
Всего	67 529 383	100	2 881 015	100	242 369 675	100	10 030 886	100

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

Таблица 5 Дебетовые и кредитовые обороты по видам валют (на 01.04.06 в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.01.06	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01/04/06	Курсовая разница
Тенге	14,6	93 491 174	172 721 006	116 720 475	149 491 705	-
доллар США	11,2	87 873 073	27 339 191	24 594 206	90 705 358	87 785
Евро	11,2	1 834 354	1 127 459	790 173	2 172 612	9 972
Всего	13,4	183 199 601	201 187 656	142 104 854	242 369 675	97 757

3. Межбанковские займы.

Таблица 6. Межбанковские займы (в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	01.04.05		01.04.06	
	Сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	160 776	0,1%	10 825 577	2,9%
<i>в тенге</i>	11 728	0,0%	1 309 087	0,4%
<i>в валюте</i>	149 048	0,1%	9 516 490	2,5%
Кредиты и средства от банков	9 705 516	7,8%	13 282 017	4,1%
<i>в тенге</i>	1 475 000	1,2%	8 500 000	2,5%
<i>в валюте</i>	8 230 516	6,6%	4 782 017	1,6%

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

Таблица 6. Средние процентные ставки в разрезе валют (на 01/04/06, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.01.06	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.04.06	Курсовая Разница
тенге	8,1	103 922 568	505 391 680	524 120 121	122 651 009	-
доллар США	5,9	29 680 300	363 852 663	358 245 002	23 741 321	-331 318
евро	4,8	1 923 559	84 476 184	83 923 366	1 342 678	-28 063
прочие валюты	-	113 468	6 325 916	6 476 048	263 579	-21
Всего		135 639 895	960 046 443	972 764 537	147 998 587	-359 402

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

Таблица 7. Временная структура по депозитам (на 01.04.06, в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	33 072 092	5 047 490	16 930 125	7 047 665	19 151 301	16 394 135	97 642 808
Физические лица	3 319 704	172 577	356 587	512 947	1 416 135	44 577 829	50 355 779
Всего	36 391 796	5 220 067	17 286 712	7 560 612	20 567 436	60 971 964	147 998 587

5. Временная структура займов по годам погашения

Таблица 8. Временная структура займов (на 01.04.06 г., в тыс. тенге)

Наименование кредитора по займу	Страна, город	Сумма займа, всего	График погашения						
			до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет
AB HANSABANK AS	Литва	12 522			12 522				
ABN AMRO Bank	Канада	6 294 050				385 350	5 908 700		
ALB Finance BV	Нидерланды	25 990 699							25 990 699
American Express Bank	Соединенные Штаты	93 769				93 769			
Banca Agricola Mantovana	Италия	706 869			503 729	203 140			
Banca Popolare Di Vicenza	Италия	5 252			5 252				
Banco Popolar Di Verona E	Италия	4 778				4 778			

Novara SCRL, Modena, Italy									
Bank Austria Creditanstalt	Австрия	131 410					131 410		
Bank Hoffmann	Швейцария	566 716				566 716			
Bank of Montreal Chicago	Соединенные Штаты	1 025 968				1 025 968			
Bank of Montreal	Канада	4 248			4 248				
Bank of Montreal Beijing	Китай	501 111			170 141	330 970			
Bank of Montreal Chicago	Соединенные Штаты	1 541 400				1 541 400			
Bank of Montreal Guangzhou	Китай	27 698				27 698			
Bank of New York	Соединенные Штаты	242 713				242 713			
Bank of Nova Scotia	Канада	770 700					770 700		
Bankgesellschaft Berlin AG	Германия	301 882							301 882
Bayerische Hypo- und VereinsBank	Германия	461 055			5 187	226 670		114 556	114 642
Bayerische Landesbank Girozentrale	Германия	15 472						15 472	
Cobank, Denver, Amsterdam	Соединенные Штаты	385 350				385 350			
Credit Suisse Geneva	Швейцария	899 149				899 149			
Danske Bank AS	Дания	39 164			25 822	13 342			
Doha Bank	Соединенные Штаты	1 284 500				1 284 500			
Dresdner Bank AG	Германия	311 415			74 578	233 947	2 890		
European Bank For Reconstruction and Development	Виргинские острова (Брит.)	1 075 813				754 688		321 125	
Finansbank	Нидерланды	169 811					169 811		
Fortis Bank NV	Нидерланды	671 757				671 757			
Gesellschaft Berlin	Германия	211 942				211 942			
HSBC Bank	Соединенное Королевство	208 653			8 271	200 382			
HSBC Банк Казахстана	Казахстан	320 296		320 296					
Hypovereinsbank	Германия	10 967 825		4 933 141	5 007 084	1 027 600			
Indonesische Overzeese Bank	Индонезия	5 506			5 506				
ING Bank	Российская Федерация	4 550			4 550				
ING Bank	Соединенное Королевство	32 234 638				336 539	31 898 099		
ING Bank Amsterdam	Нидерланды	256 900				256 900			
Intesa Sditic Trade Finance Limited	Финляндия	256 900					256 900		
Intesa Sditic Trade Finance Limited	Соединенное Королевство	642 250					642 250		
KBC Bank NV	Бельгия	551 679				551 679			
Komerční Banka AS	Чешская Республика	104 755						104 755	
Landesbank	Германия	1 027 601				1 027 601			

Hessen-Thuringen Girozentrale, Frankfurt									
Mashreq Bank PSC	Объединенные Арабские Эмираты	17 829			17 829				
Morgan Stanley Bank International Limited	Соединенные Штаты	29 869 124					29 869 124		
Nordea Bank Finland PLS	Финляндия	118 228			20 101	98 127			
Ost-west HandelsBank	Германия	48 761					48 761		
Raiffeisen Zentral Bank Oesterreich AG	Австрия	2 019 696				1 952 000	67 696		
Raiffeisenlandesbank Nideroesterreich-Wien AG, Vie	Австрия	11 026				11 026			
Sampo Bank PLS	Финляндия	100 538						100 538	
SEB VILNIAUS BANKAS	Литва	14 493				14 493			
Societe Generale	Франция	160 684			6 544	154 140			
Standard Bank London	Германия	551 660				551 660			
Standard Bank London	Соединенное Королевство	3 826 525					3 826 525		
Swedbank	Швеция	33 879			30 831	3 048			
Swenska Handelsbanke	Финляндия	238 293				238 293			
UBS AG	Швейцария	58 751			39 764	18 987			
UBS AG	Соединенное Королевство	256 900				256 900			
UFJ Bank London	Соединенное Королевство	1 284 500					1 284 500		
АО Реабилитационный фонд	Казахстан	528 243					528 243		
Банк Китая в Казахстане	Казахстан	513 800			513 800				
Еврооблигации Альянс Банк	Казахстан	19 267 501					3 713 490	15 554 011	
ИТОГО		149 249 197	0	5 253 437	6 455 759	15 803 222	79 119 099	16 210 457	26 407 223

6. Анализ финансовых результатов.

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

Объем оказанных услуг	Период предыд. года 01.04.05	Период текущ. года 01.04.06	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	41 979 458	201 177 872	479,2
в том числе:			
Банкам	-	-	-
юридическим лицам (кроме банков)	28 449 969	145 962 702	513,1
физическим лицам (населению)	13 529 489	55 215 170	408,1
Торговое финансирование, всего	5 504 601	39 079 245	609,9
в том числе:			
Гарантии	5 148 206	34 162 495	563,58
Аккредитивы	356 395	4 916 750	1279,58
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	198 363 574	331 533 097	67,13
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	167 523 699	268 759 966	60,43
денежные переводы физических лиц	6 355 488	11 098 488	74,63
Услуги по конвертации	24 484 387	51 674 644	111,05
Брокерские услуги, всего	32 706 926	58 911 700	80,12
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	13 649 421	22 041 758	61,48

продажа валюты по поручению клиентов	10 834 966	29 632 886	173,49
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	4 184 567	3 571 026	-14,66
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	4 037 972	3 666 030	-9,21
Привлечение депозитов, всего	424 373 508	972 527 268	1,30
в том числе:			
от банков	19 412 268	69 947 911	11,98
от юридических лиц (кроме банков)	349 579 026	727 441 466	2,73
от физических лиц (населения)	55 382 214	175 137 891	-7,55

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.06 г.

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

8.1. *Инвестиции в основные средства* по состоянию на 01.04.06 г. составили 2 333 452 тыс. тенге

в том числе:

- Строящиеся (устанавливаемые) основные средства 7 871 тыс. тенге
- Здания и сооружения, земля 970 030 тыс. тенге
- Капитальные затраты по арендованным зданиям 173 555 тыс. тенге
- Компьютерное оборудование 287 343 тыс. тенге
- Транспортные средства 160 811 тыс. тенге
- Прочие основные средства 531 462 тыс. тенге
- Нематериальные активы 202 380 тыс.тенге

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

По состоянию на 01 апреля 2006 года клиентская база Банка составила 321 297 клиента, из них:

- юридические лица – 10 193
- физические лица – 311 104

Рост клиентской базы за период с 01 апреля 2005 года по 01 апреля 2006 года составило 230 259 клиента:

- физические лица – 239 310
- юридические лица – 4 293.

8.3. *Расширение филиальной сети и сети РКО.*

- РКО в г. Алматы, ул. Молодежная, дом 2А/1, Тел:+7(3272)75-79-32;
- РКО в г. Астана, пр. Абылай-хана, 6. Тел:+7(3172)34-44-80;
- РКО в г. Астана, пр. Победы, 61 А. Тел:+7(3172)39-09-10;
- РКО в г. Астана, ул. Сейфуллина, 31;
- РКО в г. Жанаозен, микрорайон «Самал», торговый ряд. Тел:+7(32934)3-47-44;
- РКО в г. Костанай, ул. Чкалова, дом 9. Тел:+7(3142)26-08-00;
- РКО в г. Семипалатинск, ул. Кабанбай батыра, дом 89. Тел:+7(3222)56-90-94;
- РКО в г. Жезказган, бульвар С.Сейфуллина, 38. Тел. +7(3102)76-20-55.

8.4. *Информация о других событиях, которые имели место в отчетном периоде и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.*

- 01 февраля 2006 года за номером А4031 Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения акций АО «Альянс Банк» в размере 24 907 150 000 тенге.
- 01 марта 2006 года за номером В57-2 Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения облигаций второго выпуска в рамках первой облигационной программы АО «Альянс Банк» в размере 1 000 000 000 тенге.
- 02 марта 2006 года за номером А4031 Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения акций АО «Альянс Банк» в размере 28 000 000 000 тенге.
- 31 марта 2006 года за номером В57-3 Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию третьего выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Альянс Банк» в размере 7 000 000 000 тенге.

Председатель Правления

Ж. Ертаев

Главный бухгалтер

А. Мамырбеков

М.П.