

Ежеквартальная отчетность АО «Альянс Банк»

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

За истекший период АО «Альянс Банк» стало участником следующей организации:

Таблица 1

Наименование	Местонахождение
Visa International Service Association	PO Box 39662 London W2 6WH United Kingdom

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Таблица 2. (на 01.07.04, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	39 000	0	3900	0
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	14 076 521	13 781 868	12 513 265	15 345 124
в том числе:				
государственные ценные бумаги	11 685 718	13 463 676	12 009 816	13 139 578
негосударственные ценные бумаги	2 390 803	318 192	503 449	2 205 546
Прочие инвестиции*	0	39 200	0	39 200
Всего инвестиции	14 115 521	13 758 068	12 517 165	15 384 324

2. Кредитный портфель:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

Таблица 3. (на 01.07.04 в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 года до 5 лет	От 5 лет и более	Всего
тенге	470 040	831 694	2 245 319	5 512 483	11 682 053	7 941 936	3 431 521	32 115 046
доллар США	23 860	134 655	2 282 908	1 514 907	3 666 677	751 058	1 166 297	9 540 362
евро				151 729	26 472	107 845	633 471	919 517
прочие валюты								-
Всего	493 900	966 349	4 528 227	7 179 119	15 375 202	8 800 839	5 231 289	42 574 925

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

Таблица 4.

Тип кредита	Предыдущий год (01.07.03)				Отчетный год (01.07.04)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	22 264 397	86,9	0	0,0	36 495 205	86		-
Субстандартный	3 186 734	12,4	644 448	78,4	3 704 924	9	223 459	13
Неудовлетворительный	1 481 646	-	148 165	-	772 747	2	179 586	11
Сомнительный с повышенным риском	715 362	-	357 681	-	684 577	2	342 289	21
Безнадежный	177 881	0,7	177 881	21,6	917 472	2	917 472	55
Всего	27 826 020	100	665 177	100	42 574 925	100	1 662 806	100

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

Таблица 5. (на 01.07.04 в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (01/01/07)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая разница
Тенге	15,22	27 828 033	16 691 166	12 404 153	32 115 046	
доллар США	16,5	8 070 089	5 006 212	3 319 567	9 540 362	- 216 372
Евро	14,6	726 735	352 876	159 131	919 517	- 963
Прочие валюты						
Всего		36 624 857			42 574 925	- 217 335

3. Межбанковские займы.

Таблица 6. (в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	01.07.03		01.07.04.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	1 178 987	3,47%	4 538 592	7,04 %
<i>в тенге</i>	937 114	2,76%	3 591 350	5,57 %
<i>в валюте</i>	241 873	0,71%	947 232	1,47 %
Кредиты и средства от банков	3 230 817	10,57%	9 187 862	15,35 %
<i>в тенге</i>	1 487 004	4,86%	5 059 750	8,45 %
<i>в валюте</i>	1 743 813	5,70%	4 128 112	6,90 %

4. Депозиты.

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

Таблица 7. (на 07.04.04 в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (1/1/04)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	Курсовая Разница
тенге	3,7	30 604 926	156 482 803	161 374 191	35 496 314	
доллар США	3,8	9 776 904	35 225 099	36 826 794	11 121 806	-256 793
прочие валюты	-	45 207	2 509 765	2 493 256	27 642	-1 056
Всего		40 427 037	194 217 667	200 694 241	46 645 762	-257 849

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

Таблица 8. (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	5 618 505	4 450 802	3 962 652	1 337 843	3 685 141	5 564 400	24 619 343
Физические лица	847 444	283 467	1 085 761	825 969	1 903 623	10 524 500	15 470 764
Всего	6 465 949	4 734 269	5 048 413	2 163 812	5 588 764	16 088 900	40 090 107

5. Временная структура займов по годам погашения

Таблица 9. (1/7/2004, в долл. США)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению		
		2004 год	2005 год	2008 год
Raiffeisen Zentral Bank	4 000 012		4 000 012	
Bayerische Landesbank	159 800		159 800	
Standard Bank London Limited	5 555 555		4 444 444	
Swedbank	154 088		285 698	131 610
Bank Gesellschaft Berlin	2 450 000		2 450 000	
Всего	32 740 674			

6. Анализ финансовых результатов.

Таблица 10. (в тыс. тенге)

I.	Объем оказанных услуг	Период предыд. года (01/07/03)	Период текущ. года (01/07/04)	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего		17 271 128	22 050 254	27,67
в том числе:				
	Банкам	2 106 332	7 637 387	262,6
	юридическим лицам (кроме банков)	13 895 731	11 474 441	-17,4
	физическим лицам (населению)	1 269 065	2 938 426	131,5
Торговое финансирование, всего		1 403 343	7 976 982	468,4
в том числе:				
	Гарантии	1 357 105	5 518 891	306,7
	Аккредитивы	46 238	2 458 091	5 216,2
Расчетно-кассовое обслуживание, всего		54 936 044	182 385 697	232
в том числе:				
	перевод платежей юридических лиц	38 766 339	144 405 721	272,5
	денежные переводы физических лиц	582 078	6 428 494	1004,4
	Услуги по конвертации	15 587 627	31 551 482	102,4
Брокерские услуги, всего		17 957 898	35 641 446	98,5
в том числе:				
	покупка валюты по поручению клиентов	5 469 659	17 662 216	223
	продажа валюты по поручению клиентов	12 488 239	13 889 266	11,2
	покупка ценных бумаг по поручению клиентов	-	1 986 750	-
	продажа ценных бумаг по поручению клиентов	-	2 103 214	-
Привлечение депозитов, всего		112 290 984	200 694 241	78,7
в том числе:				
	от банков	345 340	16 229 495	4 599,6
	от юридических лиц (кроме банков)	96 988 627	151 098 360	55,8
	от физических лиц (населения)	14 957 017	33 366 386	123,08

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.04 г. прилагается.

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

8.1. Инвестиции в основные средства по состоянию на 01.07.04г. составили 811,7 млн. тенге в том числе:

- Здания и сооружения, земля 251,04 млн. тенге
- Капитальные затраты по арендованным зданиям 114,5 млн. тенге
- Компьютерная техника и оборудование (сетевое оборудование – сервера, компьютеры) 66,2 млн. тенге
- Транспортные средства (спецмашины для служебного пользования) 56,8 млн. тенге
- Нематериальные активы (программы) 77,2 млн. тенге

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

Рост клиентской базы за 2 квартал 2004 года составил 55 373 клиента:

- физические лица – 50 384 клиентов;
- юридические лица – 4 989 клиентов.

8.3. Расширение филиальной сети и сети РКО.

Открылся расчетно-кассового отдел АО «Альянс Банк» в г. Жезказган. Место нахождения РКО: г. Жезказган, ул. Сатпаева, 4.

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.

- С 13 апреля 2004 г. на должность заместителя Председателя Правления АО «Альянс Банк» был назначен Байтенов Н. М.
- С 15 мая постановлением Национального банка республики Казахстан АО "Альянс Банк" включен в перечень банков второго уровня, перешедших к международным стандартам бухгалтерского учета в части автоматизации банковской информационной системы и ее сертификации
- Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) утвердил отчет об итогах размещения акций АО «Альянс Банк» от 23 июня 2004 года.

**Первый Заместитель
Председателя Правления**

А. Агеев

Главный бухгалтер

А. Мамырбеков

М.П.