



АЛЪЯНС БАНК

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ АО «АЛЪЯНС БАНК»
ЗА 2007 ГОД**

Алматы , 2008 г.

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Январь 2007 г. - Альянс Банк успешно завершил очередной этап внедрения системы управления операционными рисками «Контур Корпорация. Операционные риски» российской компании «Зирван», включающую в себя комплексное решение организационных, методологических и информационных задач. Решение «Контур Корпорация. Операционные риски» обеспечивает построение информационной части комплексной системы управления операционными рисками в соответствии с международными стандартами Basel II.

Решением Совета Директоров АО «Альянс Банк» от 22 января 2007 года произведены кадровые перестановки в составе Правления АО «Альянс Банк». На должность Председателя Правления АО «Альянс Банк» избран Керейбаев Даурен Жумагалиевич, а его первого заместителя – Решетова Элина Николаевна. До настоящего назначения Керейбаев Д.Ж. и Решетова Э.Н. занимали должности заместителей Председателя Правления АО «Альянс Банк».

Альянс Банк успешно разместил дебютный выпуск еврооблигаций на сумму 750 миллионов евро. В качестве совместных лид-менеджеров и организаторов сделки выступили банки HSBC и UBS. Купон по еврооблигациям составил 7,875%.

Февраль 2007 г. – Альянс Банк успешно разместил первый выпуск еврооблигаций на сумму 250 миллионов фунтов стерлингов в рамках собственной программы по выпуску долговых инструментов на сумму 3 миллиарда долларов США. Совместными ведущими организаторами сделки выступили Dresdner Kleinwort, HSBC и UBS. Облигации, зарегистрированные на Лондонской Фондовой бирже в соответствии с законодательством Соединенного Королевства, имеют годовой купон в размере 9,750% со сроком погашения в феврале 2011 года.

Март 2007 г. – Альянс Банк подписал соглашение по исламскому финансированию, привлеченному по схеме «мурабаха». Сделка успешно закрыта Calyon Corporate and Investment Bank SA и Abu Dhabi Islamic Bank. Сумма дебютной сделки, втрое превысив первоначально объявленную сумму, составила 150 млн. долларов США. Заем был структурирован из двух траншей: транш А со сроком 370 дней и маржой 1%, и транш В со сроком два года и маржой 1,3%.

Апрель 2007 г. – Альянс Банк завершил сделку по продаже банком 100% пакета акций ОАО «ФинансКредитБанк КАБ» (Кыргызстан) группе частных казахстанских инвесторов. Уставный капитал ОАО «ФинансКредитБанк КАБ» на дату продажи составил 300 млн. кыргызских сомов (номинальная стоимость одной акции – 1 сом), что эквивалентно 7,88 миллионов долларов США, или 975 миллионов тенге.

Альянс Банк подписал генеральное межбанковское экспортно-кредитное соглашение с The Export-Import Bank of Korea (Республика Корея). В рамках этого соглашения, Альянс Банку предоставляется возобновляемый кредитный лимит в размере 20 миллионов долларов США сроком на 2 года. Привлеченные средства Банк планирует использовать для финансирования экспортно-импортных контрактов корпоративных клиентов банка. Некоторые из этих клиентов имеют прочные деловые отношения с южнокорейскими компаниями, экспортирующими товары в Казахстан.

Альянс Банк запустил систему предкредитного документооборота по выдаче экспресс-кредитов на платформе EMC Documentum. Система представляет собой единое фронт-энд решение для автоматизации предкредитного документооборота на платформе EMC Documentum. Май 2007 г. – В составе правления Альянс Банка произошли изменения. Решением Совета Директоров АО "Альянс Банк" на должности заместителей председателя правления были избраны Ирина Степанова и Раушан Абылкасымова. Ранее И. Степанова работала управляющим директором по розничному кредитованию, Р. Абылкасымова возглавляла Алматинский городской филиал.

Альянс Банк получил полномочия самостоятельно управлять процессом кредитования малого и среднего бизнеса в рамках соответствующей специальной программы Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР). Альянс Банк разместил допэмиссию в размере 5,5 млн простых акций. Из них которых 3,6 млн. реализовывались на основе права преимущественной покупки. На таких условиях акционеры банка приобрели 3573249 акций по цене 10 тыс. тенге. В результате указанной сделки банк увеличил уставный капитал на 36 млрд тенге.

Июнь 2007 г. - АО «Альянс Банк» установило прямое соединение с международной платежной системой VISA International, минуя каналы связи АО «Казкоммерцбанк», которые Банк использовал до настоящего времени. В составе правления Альянс Банка произошли изменения: Кайрат Жаныбеков назначен президентом АО "Альянс Банк", Аида Султанова – вице-президентом. К.Жаныбеков ранее курировал региональное развитие банка в качестве регионального директора, А.Султанова была управляющим директором, Директором Департамента маркетинга и развития бизнеса.

На годовом собрании акционеров Альянс Банка принято решение направить прибыль за 2006 год на пополнение резервного капитала. Альянс Банк, согласно аудированной консолидированной отчетности, получил по итогам 2006 года чистую прибыль в размере 14 млрд. тенге, что почти в 9 раз больше по сравнению с 2005 годом.

Госбанк развития Казахстана (БРК) и несколько коммерческих банков, в том числе и Альянс Банк, заключили соглашение о сотрудничестве. В рамках взаимодействия с банками второго уровня БРК предлагает возможные формы сотрудничества в софинансировании инвестиционных проектов, представление и привлечение синдицированных кредитов с учетом общепринятой банковской практики. Также в рамках сотрудничества предполагается организация финансирования экспортных операций и лизинговое финансирование инвестиционных проектов.

27 июня 2007 года состоялось полное размещение дебютного выпуска пятилетних облигаций дочерней компании АО «Альянс Банк» – ООО «Альянс Финанс» (Российская Федерация, г. Москва). Объем выпуска составил 3 миллиарда рублей. Номинал одной облигации – 1 тысяча рублей. Размещение проводилось по открытой подписке, на площадке фондовой биржи ММВБ (Российская Федерация, г. Москва). Альянс Банк как единственный участник ООО «Альянс Финанс», выступил поручителем по долговым обязательствам эмитента.

Июль

17 июля основной акционер Альянс Банка – АО «Финансовая Корпорация Сеймар Альянс» (SAFC) предложило 17,4% простых акций Альянс Банка неограниченному кругу инвесторов из Европы, Америки и Азии на основной площадке Лондонской фондовой биржи (LSE). Общая стоимость предложения составила 704 миллионов долларов США. На основании объявленной цены рыночная капитализация Банка с начала условных торгов составила 4,05 миллиарда долларов США.

Август

8 августа 2007 года в с. Бейнеу (Мангистауская область) открыто представительство Альянс Банка. В презентации отделения приняли участие руководители филиала Альянс Банка в г. Актау и сотрудники нового отделения.

Альянс Банк опубликовал данные консолидированной финансовой отчетности по итогам 6 месяцев 2007 года, прошедшие обзор независимых аудиторов Deloitte. Одним из основных достижений Банка за этот период стало более чем двенадцатикратное увеличение размера чистой прибыли до 19 578 млн. тенге, в сравнении с 1 639 млн. тенге за аналогичный период 2006 года.

Сентябрь

Альянс Банк принял новые стратегические цели, согласно которым Банк станет социально ответственным институтом, и будет работать не столько для себя, сколько во благо своих Клиентов, Сотрудников, Инвесторов, Государства и Общества; формулировать стратегию развития не с точки зрения увеличения доли на рынке банковских услуг или места в рейтинге казахстанских банков, а, прежде всего, с точки зрения социальной ответственности. Группа компаний AT Consulting (Россия) и Альянс Банк приступили к реализации совместного

проекта по созданию корпоративного хранилища данных. Альянс Банк занял 105-е место в списке Top 200 Asian Banks по итогам прошедшего финансового года. Список опубликован в сентябрьском номере влиятельного финансового журнала The Banker (www.thebanker.com). Рэнкинг составляется по методике Базельского Банка международных расчетов, где основным критерием является капитал первого уровня. АО «Финансовая Корпорация Сеймар Альянс» (SAFC) увеличило свою долю в уставном капитале АО «Альянс Банк» до 74,7% за счет выкупа долей миноритарных акционеров. Выкуп 19,2% простых акций у миноритарных акционеров был осуществлен согласно ранее заключенных опционов, информация о которых была раскрыта потенциальным инвесторам в ходе проведения IPO АО «Альянс Банк».

Альянс Банк объявил о пересмотре собственной депозитной политики в соответствии с новыми стратегическими целями. Так, на смену обширной линейке вкладов, рассчитанных на самых разных потребителей, пришел один депозит «Отличный», в котором учтены все недостатки его предшественников, а также есть целый ряд достоинств. Международное финансовое издание Euromoney присвоило Альянс Банку титул «Лучшего розничного банка в Казахстане» в категории «Ведущие банки мира в корпоративном управлении в 2007 году». 28 сентября в Алматы на площади «Астана» прошла церемония награждения победителей республиканской акции-конкурса «Көркем тіл – көрікті жарнама» («Художественный язык – наглядная реклама»). По итогам конкурса, Альянс Банк был награжден специальным призом за лучшую наружную и телевизионную рекламу на казахском языке.

Октябрь

Альянс Банк совместно с некоммерческим благотворительным Seimar Social Fund стал спонсором открытия первой мультимедийной аудитории в Казахском Экономическом Университете им. Т. Рыскулова. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило Альянс Банку кредитные рейтинги контрагента – долгосрочный «B+» и краткосрочный «B». Прогноз изменения рейтингов – «Стабильный».

Альянс Банк начал обслуживать карты международной платежной системы MasterCard International в собственной сети банкоматов и платежных терминалов. 31 октября 2007 года Альянс Банк привлек семилетний заем займа в размере 30 миллионов долларов США от National City Bank (США). Гарантом по данной сделке выступило агентство правительства США – ОПИК (Overseas Private Investment Corporation (OPIC)) по условиям соглашения Global Framework Agreement (GFA) с инвестором National City Bank. Средства от сделки Альянс Банк направит на развитие розничного бизнеса.

Ноябрь

Альянс Банк запустил новый карточный продукт – платежную карту VISA Virtuon. Эта карта предназначена исключительно для расчетов в торговых и сервисных предприятиях, предлагающих свои товары и услуги в сети Интернет.

18 октября 2007 года состоялось внеочередное общее собрание акционеров Альянс Банка, на котором было принято решение об избрании в состав Совета директоров Банка г-на Сакена Сейфуллина и г-на Георгия Селеcki (György Szelecki) в качестве независимого директора. 06 ноября 2007 года Альянс Банк погасил транш «А» (370 дней), согласно графику погашения, в размере 188 миллионов долларов США синдицированного займа, привлеченного в ноябре 2006 года на общую сумму 300 миллионов долларов США. Заем был предоставлен Банку синдикатом зарубежных банков со структурой траншей 370 дней, 2 и 3 года. Ведущими организаторами сделки выступили Citibank N.A., ING Bank N.V. и Standard Bank Plc.

Также, 7 ноября 2007 года Альянс Банк погасил, согласно графику погашения, транш «В» (2 года) в размере 51 миллион долларов США. Заем был предоставлен синдикатом зарубежных банков, со структурой траншей 1 и 2 года. Ведущими организаторами сделки выступили Deutsche Bank AG и ING Wholesale Banking. Транш «А» в размере 119 миллионов долларов США был погашен 6 ноября 2006 года, таким образом Альянс Банк полностью выполнил свои обязательства по данному синдицированному займу.

Альянс Банк выбрал универсальное банковское решение Finacle компании Infosys для осуществления своей инициативы по стратегической трансформации бизнеса. С 1 ноября 2007 года Альянс Банк в целях приведения модели персонального потребительского

кредитования в соответствии с международными стандартами принял решение об отмене страхования вновь выдаваемых персональных потребительских кредитов. Декабрь Альянс Банк опубликовал данные консолидированной финансовой отчетности по итогам 9 месяцев 2007 года, прошедшие обзор независимых аудиторов Deloitte. Одним из основных достижений Банка за этот период стало более чем семикратное увеличение размера чистой прибыли до 30 725 млн. тенге, в сравнении с 4 034 млн. тенге за аналогичный период 2006 года. Столь заметное увеличение прибыли Банка в 2007 году обусловлено ростом процентных и комиссионных доходов относительно расходных статей баланса.

Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Состав органа управления и исполнительного органа банка.

Таблица 1. Состав Совета Директоров по сост. на 01.01.08.

<i>№</i>	<i>Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров</i>	<i>Должность</i>
1	Сейсембаев Маргулан Калиевич	Председатель Совета Директоров.
2	Сейфуллин Сакен Орынбекович	Член Совета Директоров
3	Бертран Госсар	Член Совета Директоров
4	Роберт Мэй	Независимый Директор
5	Георгий Селецки	Независимый Директор

За отчетный период в составе органа управления банка произошли следующие изменения:

- 1) В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров АО «Альянс Банк» от 12 июля 2007 в состав Совета директоров вошел новый член Совета директоров:

Таблица 2. изменение в составе Совета Директоров

<i>№</i>	<i>Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров</i>	<i>Должность</i>
1	Роберт Мэй	Независимый Директор

- 2) В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров АО «Альянс Банк» от 18 октября 2007 года в состав Совета директоров вошли новые члены Совета директоров:

Таблица 3. изменение в составе Совета Директоров

<i>№</i>	<i>Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров</i>	<i>Должность</i>
1	Сейфуллин Сакен Орынбекович	Член Совета Директоров
2	Георгий Селецки	Независимый Директор

Таблица 5. Члены Правления Банка по сост. на 01.01.08.

<i>№</i>	<i>Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа</i>	<i>Должность</i>
1	Керейбаев Даурен Жумагалиевич	Председатель Правления
2	Абылкасымова Раушан Алимбаевна	Первый Заместитель Председателя Правления
3	Степанова Ирина Константиновна	Заместитель Председателя Правления
4	Мамырбеков Абылкасым Туленович	Заместитель Председателя Правления
5	Жаныбеков Кайрат Амангельдыевич	Заместитель Председателя Правления

За отчетный период в составе исполнительного органа банка произошли следующие изменения:

- 1) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Альянс Банк» №2 от 22.01.2007 г. в состав Правления банка вошел новый член Правления:

Таблица 6. изменения в составе Правления Банка

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Должность
1	Керейбаев Даурен Жумагалиевич	Председатель Правления

- 2) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Альянс Банк» №16 от 30.04.2007г. в состав Правления банка вошел новый член Правления:

Таблица 7 изменения в составе Правления банка

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Должность
1	Степанова Ирина Константиновна	Заместитель Председателя Правления

- 3) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Альянс Банк» №26 от 23.07.2007г. в состав Правления банка вошли новые члены Правления:

Таблица 8. изменения в составе Правления банка

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Должность
1	Абылкасымова Раушан Алимбаевна	Первый Заместитель Председателя Правления
2	Мамырбеков Абылкасым Туленович	Заместитель Председателя Правления

- 4) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Альянс Банк» №32 от 03.09.2007г. в состав Правления банка вошли новые члены Правления:

Таблица 9. изменения в составе Правления банка

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Должность
1	Жаныбеков Кайрат Амангельдыевич	Заместитель Председателя Правления

2. Существующие сделки с акциями АО «Альянс Банк» и изменения, произошедшие в составе акционеров за отчетный период:

По состоянию на 01 мая 2007 года АО «Альянс Банк» произвел первичное размещение акций АО «Альянс Банк» в размере 3 600 000 штук простых акций, цена размещения 10 000 тенге, на общую сумму 36 000 000 000 тенге.

Таблица 10. Список акционеров владеющих более 5% голосующих акций банка по сост. на 01.01.08.

Наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц	Доля акционеров в Уставном капитале (%)
АО «Финансовая Корпорация «Сеймар Альянс»	72,04
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»	20,71

3. Информация обо всех сделках АО «Альянс Банк» с акциями других юридических лиц в размере более 5 % от оплаченного уставного капитала юридического лица за отчетный период:

20 марта 2007 года АО «Альянс Банк» завершил сделку по продаже 100% доли участия АО «Альянс Банк» в ОАО «ФинанКредитБанк КАБ» (Кыргызская Республика). Уставный капитал состоит из 300 000 000 (триста миллионов) штук простых акций номинальной стоимостью 1 сом за одну акцию.

Таблица 11. Участие в уставном капитале других юридических лиц по сост. на 01.01.08.. (тыс. тенге)

Наименование юридического лица	Вид деятельности	Количество ценных бумаг	Доля участия Банка в уставном капитале
ALB Finance BV	Оказание финансовых услуг	180	100 %
ТОО «Первое кредитное бюро»	Содействие прогнозированию рисков, не возврат кредитов заемщиками, и иных финансовых рисков	Доля участия	18,4 %
АО «СК «Альянс Полис»	Страховая деятельность	27 000	5,4 %

АО «Казахстанская фондовая биржа»	Организация торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг	6	1,35 %
АО «Национальный Процессинговый центр»	Оказание процессинговых услуг	10 000	0,81 %
ООО «Альянс Финанс»	Оказание финансовых услуг	Доля участия	100 %

Таблица 12. Список юридических лиц, где Альянс Банк владеет 5 % и более акций в уставном капитале по сост. на 01.01.08. (тыс. тенге)

Наименование покупателя акций, Местонахождение	Сфера деятельности	Общая Сумма (в тенге)	% от оплаченного уставного капитала юридического лица
ALB Finance B.V.	Оказание финансовых услуг	3 172	100 %
АО «СК «Альянс Полис»	Страховая деятельность	27 000	5,4 %
ТОО «Первое кредитное бюро»	Содействие прогнозированию рисков, невозврат кредитов заемщиками, и иных финансовых рисков	37 260	18,4 %
ООО «Альянс Финанс»	Оказание финансовых услуг	49	100 %

4. Принадлежность Банка к ассоциациям, объединениям и общественным организациям

- ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» - 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67;
- ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» - 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67;
- АО «Казахстанская фондовая биржа» - 050000, 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;
- НОО «Ассоциация банков РК» - 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 50, офис 721 б;
- Visa International Service Association – PO Box 39662 London W2 6 WH United Kingdom;
- АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» - 480091, г. Алматы, ул. Панфилова, 98;
- ТОО «Первое кредитное бюро» - 480100, г. Алматы, ул. Абдуллиных, 31.

5. Список организаций, признаваемых аффилированными к АО «Альянс банк»:

таблица. 13. Список аффилированных лиц по сост. на 01.01.08.

№	Полное наименование юридического лица	Примечания
1	АО «Алматы Кус»	Юридическое лицо, в котором акционер крупного акционера, является КУ (Галин А.Г.)
2	ТОО «Астанатехторг»	Юридическое лицо, в котором акционер крупного акционера, является КУ (Галин А.Г.)
3	ТОО "Протон Казахстан LLC"	Юридическое лицо, в котором акционер крупного акционера, является КУ (Сейсембаев М.К.)
4	ТОО «Охотничий-туристический комплекс Итауыз»	Юридическое лицо, в котором акционер крупного акционера, является КУ (Сейсембаев М.К.)
5	АО «Финансовая Корпорация "Сеймар Альянс"»	Крупный акционер банка, Председатель Правления Сейсембаев М.К.
6	ООО "Альянс Финанс"	Дочерняя организация АО «Альянс Банк»
7	Alliance Finance BV	Дочерняя организация АО «Альянс Банк»
8	Equity Trust Co. N.V	Управляющий директор Alliance Finance BV W.P. Ruoff является должностным лицом
9	АО «Комбикормовый завод»	Юридическое лицо, в котором акционер крупного акционера, является КУ (Сейсембаев М.К.)
10	ТОО «Первое кредитное	АО «Альянс Банк» учредитель компании

	бюро»	
11	ТОО АЛМАТЫ DUTYFREE TRADE	КУ Сейсембаева С. К.- 100% -физическое лицо состоящее в близком родстве с акционером крупного акционера банка
12	ТОО "Альянс Retail Group"	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 100%)
13	ТОО "ФА "Альянс Финанс"	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 100%)
14	ТОО «КБ Scorex»	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 100%)
15	ТОО «Альянс Бизнес Consult»	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 100%)
16	ТОО «Дом Кредитов К»	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 100%)
17	ТОО МКО Альянс Consumer Finance	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 100%)
18	ЗАО СтарБанк	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 92,75%)
19	ТОО "Служба инкасации "КАЗИНКАС"	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 100%)
20	АО "СК " Alliance Страхование жизни"	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 100%)
21	АО "СК "Гарантия"	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 100%)
22	АО АИФРИ «Сеймар Проперти Фонд»,	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 100%)
23	АО ООИУПА "Альфа Траст"	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 27,78%).
24	ТОО "Paladin Telecom"	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 50%)
25	Товарищество с ограниченной ответственностью "Brand U"	Юридическое лицо, в котором должностное лицо банка, является КУ (Сейфуллин с О - 30 %)
26	Товарищество с ограниченной ответственностью "РенOME"	Юридическое лицо, в котором должностное лицо банка, является КУ (Сейфуллин с О - 50 %)
27	ТОО "Управляющая компания "Seimar Investment Group"	Юридическое лицо, в котором участниками являются: Галин А.Г. - 33,3%, Сейсембаев М.К.-33,3% , Сейсембаев Е.К.-33,3%, Бейсебаев А.С. - 0,011%. Директор Бейсебаев А.С.
28	Seimar Social Fund	Юридическое лицо, в котором акционер крупного акционера, является КУ (Сейсембаев М.К. 100%)

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Таблица 14. Портфель ценных бумаг по сост. на 01.01.08. (в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Сальдо на 01.01.2007	Сальдо на 01.01.2008
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 384 856.00	361 406.00
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	136 670 909.00	168 479 608.00
в том числе:		
государственные ценные бумаги	103 323 343.00	135 705 049.00
негосударственные ценные бумаги	33 347 566.00	32 774 559.00
Всего инвестиции	138 055 765	168 841 014

2. Кредитный портфель:

Таблица 15. Отраслевая структура кредитного портфеля по сост. на 01.01.08. (в тыс. тенге)

Отрасль	Отчетный	Доля, %	Отчетный	Доля, %
	01.01.2007 год		01.01.2008 год	
Оптовая торговля	59 193 240	9.34	77 126 998	9.03
Розничная торговля	29 343 224	4.63	35 114 002	4.11
Сельское хозяйство	4 607 993	0.73	3 733 357	0.44
Пищевая промышленность	3 920 730	0.62	3 746 867	0.44
Строительство	58 301 225	9.20	101 424 670	11.88
Добывающая промышленность	134 593	0.02	155 626	0.02
Металлургия	943 394	0.15	618 352	0.07
Машиностроение	76 578	0.01	68 605	0.01
Нефтегазовая отрасль	8 821 692	1.39	4 661 685	0.55
Медицина	0	0.00	3 176 481	0.37
Химическая промышленность	40 503	0.01	185 536	0.02
Энергетика	3 718 716	0.59	4 457 863	0.52
Гостиничный бизнес	851 106	0.13	1 102 000	0.13
Финансовый сектор	19 726 126	3.11	19 885 034	2.33
Транспорт и коммуникации	7 893 840	1.25	4 820 160	0.56
Прочие	436 118 930	68.82	593 398 473	69.51
Всего:	633 691 890	100	853 675 709	100

Таблица 16. Валютная и временная структура кредитного портфеля по сост. на 01.01.08. (тыс. тенге)

Валюта кредита	До	От 1 до	От 3 мес.	От 1 года	От 5 лет и более	Всего
	1 мес.	3 мес.	до 1 года	до 5 лет		
тенге	496 686	2 323 255	18 126 784	303 345 439	122 470 521	446 762 685
доллар США	3 081 145	101 636	13 727 470	112 441 367	238 948 272	368 299 890
евро	0	0	240 235	22 421 816	15 368 550	38 030 601
прочие	0	0	0	18 135	564 398	582 533
Всего	3 577 831	2 424 891	32 094 489	438 226 757	377 351 741	853 675 709

Таблица 17. Качество кредитного портфеля по сост. на 01.01.08. (тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий период (01.01.07)				Отчетный период (01.01.08)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
1. Стандартный	497 725 177	78.5	0	0.0	421 435 087	49.4		0.0
2. Сомнительные:	127 825 047	20.2	14 829 353	64.6	420 575 199	49.3	31 724 615	73.1
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	82 201 160	13.0	4 110 058	17.9	111 498 012	13.1	5 559 244	12.8
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	22 953 700	3.6	2 295 370	10.0	289 245 629	33.9	18 948 866	43.7
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	4 680 815	0.7	936 163	4.1	1 021 141	0.1	204 229	0.5
4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	6 027 696	1.0	1 506 924	6.6	9 571 737	1.1	2 392 935	5.5
5) сомнительные 5 категории	11 961 676	1.9	5 980 838	26.0	9 238 680	1.1	4 619 341	10.6
3. безнадежные	8 141 666	1.3	8 141 666	35.4	11 665 423	1.4	11 665 423	26.9
Всего	633 691 890	100	22 971 019	100	853 675 709	100	43 390 038	100

Таблица 18. Дебетовые и кредитовые обороты по видам валют по сост. на 01.01.08. (тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.01.07	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.08.	Курсовая разница
Тенге	19	358 227 805	549 348 601	460 813 721	446 762 685	0
доллар США	13.2	262 710 639	330 922 811	228 896 738	368 299 890	3 563 178
Евро	13	11 767 289	28 593 329	20 156 686	38 030 601	17 826 669
прочие	11.9	986 157	393 258	678 751	582 533	-118 131
Всего		633 691 890	909 257 999	710 545 896	853 675 709	

3. Межбанковские займы.

Таблица 19. Межбанковские займы по сост. на 01.01.08. (тыс. тенге)

Статьи активов (А) и обязательств (О)	01.01.2007		01.01.2008	
	Сумма	% от А или О	Сумма	%
Ссуды и средства банкам (% от А)	33 078 496	3.6%	33 551 106	2.8%
<i>в тенге</i>	19 651 850	2.1%	29 530 000	2.5%
<i>в валюте</i>	13 426 646	1.5%	4 021 106	0.3%
Кредиты и средства от банков (% от О)	335 657 723	39.9%	273 717 484	26.4%
<i>в тенге</i>	81 750 191	9.7%	59 860 900	5.8%
<i>в валюте</i>	253 907 532	30.2%	213 856 584	20.7%

4. Депозиты.

Таблица 20. средние процентные ставки в разрезе валют по сост. на 01.01.08..(в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.01.07	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.08	Курсовая Разница
тенге	10	191 999 244	4 210 521 529	4 208 250 498	189 728 213	0
доллар США	8.9	154 567 277	859 245 422	871 527 245	37 689 530	-129 159 570
евро	6.8	2 695 999	61 530 894	58 638 897	5 773 024	5 969 022
прочие валюты	0	154 709	39 401 551	39 729 060	524 511	42 293
Всего		349 417 229	5 170 699 396	5 178 145 700	233 715 278	7 446 304

Таблица 21. Временная структура депозитов по сост. на 01.01.08. (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	32 400 025	26 342 966	6 367 346	523 264	8 830 600	61 778 232	136 242 433
Физические лица	11 508 168	142 789	1 708 733	117 983	190 092	83 805 080	97 472 845
Всего	43 908 193	26 485 755	8 076 079	641 247	9 020 692	145 583 312	233 715 278

5. Временная структура займов по годам погашения.

Таблица 22. Временная структура займов по сост. на 01.01.2008.г. размещена в Приложении №1

6. Анализ финансовых результатов.

Таблица 23. Анализ финансовых результатов по сост. на 01.01.08. (тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Предыдущий	Отчетный
	01.01.07	01.01.08
Кредитование, всего по остаткам	651 767 364.00	853 675 709
в том числе:		
Банкам	635 000.00	3 764 602
юридическим лицам (кроме банков)	346 686 909.00	370 747 488
физическим лицам (населению)	304 445 455.00	479 163 619
Торговое финансирование, всего по остаткам	23 029 940.00	373 558 834
в том числе:		

Гарантии	209 173 985.00	331 643 768
Аккредитивы	23 855 955.00	41 915 066
Расчетно-кассовое обслуживание, всего по остаткам	784 338.00	1 113 039
в том числе:		
перевод платежей юридических лиц	518 643.00	673 447
денежные переводы физических лиц	265 695.00	439 592
Брокерские услуги, всего	652 380.00	4 146 718
в том числе:		
покупка/продажа валюты по поручению клиентов	472 810.00	4 146 718
покупка/продажа ценных бумаг по поручению клиентов	179 570.00	0
Привлечение депозитов, всего по остаткам	272 742 496.00	567 772 232
в том числе:		
от банков	31 069 250.00	62 200 963
от юридических лиц (кроме банков)	130 153 557.00	408 026 286
от физических лиц (населения)	11 519 689.00	97 544 983

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан:

Таблица 17. Исполнение пруденциальных нормативов по сост. на 01.01.08.

№	Наименование	Норматив	1/1/2005	1/1/2006	01/01/2007	01/01/2008
1	Собственный капитал, $K = K I + K II - ИК$ (тыс. тенге)	-	17 941 864	29 530 969	107 760 631	186 346 601
2	Капитал банка I уровня, $K I$ (тыс. тенге)	-	15 212 200	25 722 615	78 772 619	134 425 316
3	Капитал банка II уровня, $K II$ (тыс. тенге)	-	2 777 414	3 808 354	28 988 012	51 921 285
4	Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК)	-	47 750	0	0	0
5	Достаточность собственных средств:					
5.1	отношение капитала первого уровня к сумме активов (KI)	не менее 0,06	0,13	0,08	0.085	0.113
5.2	отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (KII)	не менее 0,12	0,32	0,14	0.137	0.143
6	Максимальный размер риска на одного заемщика (KIII)					
6.1	для лиц, связанных с банком особыми отношениями	не более 0,10	0,01	0,05	0.022	0.095
6.2	для прочих заемщиков	не более 0,25	0,10	0,23	0.148	0.107
6.3	для заемщиков по бланковым кредитам	не более 0,10	0,04	0,03	0.002	0.0510
7	коэффициент ликвидности (K4)	не менее 0,40	1,09	2,87	2.148	3.009
8	Коэффициент краткосрочной ликвидности (K5)	не менее 0,50	1,03	1,03	1.416	2.212
8.1	максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (K6)	не более 0,50	0,06	0,19	0.180	0.195

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

8.1. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы

Инвестиции в ОС и НМА 01.01.08. (тыс. тенге)

№	Наименование	Первоначальная стоимость	Накопленный износ	Балансовая стоимость
1	Незавершенное строительство	2 325 026.00	-	2 325 026.00
2	Здания и земля	16 234 483.00	468 092.00	15 766 391.00
3	Компьютерное оборудование	2 076 152.00	631 652.00	1 444 500.00
4	Прочие ОС	7 227 134.00	1 269 795.00	5 957 339.00
5	Кап затраты по арендованным зданиям	1 025 354.00	333 620.00	691 734.00
6	Транспорт	559 195.00	137 010.00	422 185.00
7	НМА	1 726 505.00	291 431.00	1 435 074.00
	Итого:	31 173 849.00	3 131 600.00	28 042 249.00

8.2. 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.

За отчетный период не было событий оказавших существенное влияние на деятельность банка.

8.3. Данные о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исков на эмитента и/или его должностных лиц.

Данных о наложенных санкциях в течение года административных санкций или поданных судебных исков на Банк или его должностных лиц нет.

Директор Департамента Казначейства

Иванова И.В.

Главный бухгалтер

Жаканбаев Р.С.

М.П.

Структура внешних межбанковских займов АО 'Альянс Банк'
по состоянию на 01 января 2008 года

Приложение №1

	Наименование кредитора - нерезидента	сумма (тысяч тенге)	Погашение в 2008 году	Погашение в 2009 году	Погашение в 2010 году	Последующие погашения
1	Asian Development Bank	6 015 000			6 015 000	-
2	European Bank For Reconstruction and Development	3 729 300	1 924 800		1 203 000	601 500
3	ABN AMRO Bank	7 935 862	7 935 862			-
4	Banca Agricola Mantovana	95 806	46 296	49 510		-
5	Deutsche bank AG	1 257 620	1 257 620			-
6	Landesbank, Berlin	8 274 095	5 368 165	223 218	583 858	2 098 854
7	OBERBANK.LINZ.AUSTRIA	19 117	19 117			-
8	Swenska Handelsbanke	309 730	309 730			-
9	Bank of Montreal	3 120 637	3 120 637			-
10	Citibank	10 725 210	757 890	6 358 320		3 609 000
11	Societe Generale	2 748 345	284 681	290 409		2 173 255
12	Bre Bank SA	23 563	23 563			-
13	HSBC Bank	21 323 760	21 323 760			-
14	Nova Ljubljack Bank	274 262	274 262			-
15	ICICI BANK LIMITED	175 321	175 321			-
16	Sumitomo Mitsui Banking Corporation	49 366 750	22 479 700	26 887 050		-
17	Standard Bank London	18 265 550	13 313 200	4 952 350		-
18	ING Bank	2 791 128	2 651 920	42 537		96 671
19	Dresdner Bank AG	754 731	624 926			129 805
20	Bank of Tokyo-Mitsubishi	19 282 681	19 123 228	159 453		-
21	CREDIT EUROPE BANK NV	3 472 400	3 472 400			-
22	JP Morgan Chase Bank	26 601 090	18 033 690	8 567 400		-
23	UBS AG	647 095	647 095			-
24	VTB Bank (Deutschland)	1 596 397	766 327	830 070		-
25	Banca Popolare Di Vicenza	9 617	9 617			-
26	Erste Bank AG	216 108	216 108			-
27	Bank Austria Creditanstalt	190 049	190 049			-
28	Bayerische Hypo-und VereinsBank	173 643	74 998	98 645		-
29	Commerzbank AG	623 400	623 400			-
30	Raiffeisen Zentral Bank AG	380 174	380 174			-
31	Komercni Banka AS	59 904		59 904		-
32	Gesellschaft Berlin	247 568			22 589	224 979
33	Indover Bank;Amsterdam,NL	620 095	620 095			-
34	Nordea Bank Finland PLS	37 385	37 385			-
35	Morgan Stanley Bank International LTD	33 179 625		13 500 000	19 679 625	-
36	Calyon bank	18 714 391	10 225 500	7 819 500	82 706	586 685
37	DEG Deutsche Investitions und Entwicklungesellsha	5 413 500				5 413 500
38	Intesa Soditic Trade Finance Limited	3 825 540	2 081 190	1 744 350		-
39	Bank of Nova Scotia	8 410 045	6 625 987			1 784 058
40	Economy Bank NV	242 611	242 611			-
41	OVERSEA-CHINESE BANKING COR.LTD Сингапур	439 660	439 660			-
42	Emirates Bank International Limited	1 203 000	1 203 000			-
43	Fortis Bank NV/SA	4 793 113	4 793 113			-
44	Indonesische Overzeese Bank	252 630	252 630			-
45	Bank of New York	1 491 720	1 491 720			-
46	Export-Import Bank	135 642		135 642		-
48	Danske Bank	15 159	15 159			-
49	Kereskedelmi Es Hitelbank RT, Budapest, Hungaru	76 653	76 653			-

50	Sampo Bank PLS	209 234		209 234		-
51	Wachovia Bank	1 924 800		1 924 800		-
	ИТОГО	271 690 716	153 533 239	73 852 392	27 586 778	16 718 307

Заместитель Председателя Правления

Мымырбеков А.Т.

Главный бухгалтер

Жаканбаев Р.С.

Исполнитель

Аминова И.

