



АЛЪЯНС БАНК

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АО «АЛЪЯНС БАНК»
ЗА 2008 ГОД**

Алматы, 2009 г.

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Январь 2008 г. – Альянс Банк запустил новую корпоративную систему управления проектами (КСУП) для приведения управленческих процедур в соответствие с лучшей мировой практикой. Консультантом Банка по разработке проекта выступила российская компания «ЛАНИТ». КСУП призвана систематизировать правила и процедуры Банка, установить единые корпоративные стандарты и упорядочить информационные потоки и требования к отчетности. Внедрение КСУП пройдет в два этапа: первоначально КСУП будет внедрена в области информационных технологий и инфраструктуры Банка, в дальнейшем планируется внедрение КСУП для других направлений деятельности Банка – разработки банковских продуктов, маркетинга, управления персоналом.

Альянс Банк скорректировал модель потребительского кредитования и перешел от персональных потребительских кредитов к выдаче револьверных кредитных карт клиентам с хорошей кредитной историей, которые будут идентифицированы в рамках обширной клиентской базы, насчитывающей свыше 2 миллионов заемщиков.

Февраль 2008 г. – Решением Совета директоров Банка от 29 февраля 2008 года на должность Председателя Правления Банка был назначен Ерик Султанкулов. В свою очередь Даурен Керейбаев, до этого момента занимавший пост первого руководителя Альянс Банка, был назначен заместителем Председателя Правления SAFC.

Март 2008 г. – Альянс Банк объявил о результатах своей деятельности за 2007 год согласно данным аудированной консолидированной отчетности по МСФО. Одним из основных достижений Банка за этот период стало более чем трехкратное увеличение чистой прибыли до 42 683 млн. тенге в сравнении с 14 010 млн. тенге за 2006 год.

Апрель 2008 г. – Альянс Банк выплатил 131 млн. долларов США согласно графику погашения внешних займов. Так, 20 марта 2008 г. Альянс Банк выплатил первый транш в размере 85 млн долл. США синдицированного займа Wakala на общую сумму 150 млн. долларов США, привлеченного в рамках исламского финансирования по схеме «Мурабаха». 28 марта 2008 г. Альянс Банк полностью выплатил синдицированный заем Шульдшайн (Schuldschein) в размере 46 млн. долларов США.

Май 2008 г. – Международное финансовое издание Euromoney присвоило Альянс Банку звание «Самого надежного партнера в области розничного банкинга в Казахстане» в категории «Ведущие банки мира в корпоративном управлении в 2008 году».

Альянс Банк подписал Меморандум о взаимном сотрудничестве с акиматом Мангистауской области. Стороны договорились о реализации совместных проектов, направленных на расширение кредитования перспективных промышленных предприятий, развитие платежно-терминальной сети Банка, предоставление услуг расчетно-кассового обслуживания коммунальных предприятий, финансирование предприятий малого и среднего бизнеса в сфере производства, бытового обслуживания и питания.

Июнь 2008 г. – Альянс Банк успешно завершил модернизацию процессингового центра. Обслуживание платежных карт Альянс Банка полностью переведено на современную высокотехнологичную программно-аппаратную платформу TransWare от российской компании «Компас плюс». Данный шаг позволил расширить спектр предлагаемых услуг, а также повысить отказоустойчивость всех карточных систем и эквайринговых устройств Банка.

Директором филиала АО «Альянс Банк» в г. Усть-Каменогорске была назначена Кульдарига Койчубаева. До своего назначения г-жа Койчубаева занимала должность заместителя директора по корпоративному финансированию и МСБ в усть-каменогорском филиале АО «Альянс Банк».

Альянс Банк выплатил 323,5 млн. долларов США в счет погашения двух синдицированных займов. 17 июня Альянс Банк выплатил первый транш в размере 176,5 миллиона долларов

США в счет погашения синдицированного займа от 13 июня 2007 года на общую сумму 400 миллионов долларов США. Вслед за этим, 20 июня Альянс Банк выплатил второй транш в размере 147 миллионов долларов США в счет погашения синдицированного займа от 20 июня 2006 года на общую сумму 400 миллионов долларов США, и тем самым полностью погасил данный заем.

Альянс Банк подвел итоги своей деятельности за первый квартал 2008 года. Согласно данным аудированной консолидированной отчетности по МСФО, одним из основных достижений Банка за отчетный период стал рост чистого процентного дохода до вычета резервов на обесценение на 22% в сравнении с аналогичным периодом 2007 года. По итогам I квартала 2008 года этот показатель составил 20 579 млн. тенге (170,9 млн. долларов США). Чистая прибыль Банка составила 4 220 млн. тенге (35,0 млн. долларов США).

Альянс Банк выплатил 150 млн. долларов США в счет полного погашения дебютного выпуска трехлетних еврооблигаций, размещенных 27 июня 2005 года с годовым купоном 9%. Ведущими организаторами сделки выступили банки HSBC и JP Morgan. Данный выпуск еврооблигаций стал дебютной эмиссией ценных бумаг Банка в рамках первой облигационной программы MTN на общую сумму 1,5 млрд. долларов США.

Июль 2008 г. – Альянс Банк привлек двусторонний заем в размере 95 миллионов долларов США от Merrill Lynch International. Дата погашения займа – 20 января 2010 года. Ставка по привлечению составила 9,67% годовых. Привлеченные средства были направлены на кредитование клиентов Альянс Банка.

Сентябрь 2008 г. – Альянс Банк объявил о начале праздничных мероприятий, посвященных 15-летнему юбилею со дня основания Банка. Концептуальной основой празднования юбилея Банка стала популяризация пяти принципов корпоративной философии Банка – Справедливости, Доверия, Развития, Разумности и Аполитичности.

Альянс Банк поддержал проект «25 head liners масс-медиа», инициированного event-агентством «Изумрудный город». В рамках проекта в Алматы и Астане прошла уличная выставка «Лучшие журналисты о доверии» с презентацией одноименного каталога..

Альянс Банк выступил в качестве спонсора проекта «Школа Чемпионов La Danza», инициированного казахстанским представительством Всемирного Танцевального Союза (World Dance Council).

Альянс Банк подписал Меморандум о взаимном сотрудничестве с акимом Астаны. Стороны договорились о реализации совместных проектов, направленных на расширение кредитования перспективных промышленных предприятий, развитие платежно-терминальной сети Банка, предоставление услуг расчетно-кассового обслуживания коммунальных предприятий, финансирование предприятий малого и среднего бизнеса в сфере производства, торговли, оказания услуг и питания.

Октябрь 2008 г. – Альянс Банк подвел итоги своей деятельности за первое полугодие 2008 года. Согласно данным аудированной консолидированной отчетности по МСФО, чистая прибыль Банка по итогам первых шести месяцев текущего года составила 10 209 млн. тенге (84,7 млн. долларов США).

Альянс Банк получил сертификат, удостоверяющий, что система менеджмента качества (СМК) Головного Офиса и Алматинского Городского Филиала Банка соответствует требованиям стандарта ISO 9001:2000. Этот документ был выдан по результатам сертификационного аудита, проведенного ведущей европейской компанией в области сертификации - ABCertification (Франция).

Альянс Банк принял предложение Правительства Республики Казахстан о приобретении 25% акционерного капитала Банка АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Государство входит в состав акционеров Банка как стратегический инвестор и партнер, соблюдая требования законодательства и права других акционеров.

По решению общего собрания акционеров АО «Альянс Банк» от 7 октября 2008 года были досрочно прекращены полномочия члена Совета Директоров АО «Альянс Банк» г-на Бертрана Госсара. В качестве нового члена Совета Директоров был назначен г-н Баттаков А.Д.

Ноябрь 2008 г. – Альянс Банк объединил Филиал в г. Алматы и Алматинский Городской Филиал. В состав единого филиала вошли 34 отделения, расположенные во всех районах города Алматы. Сеть банкоматов единого филиала на момент объединения насчитывала 333 устройства.

Альянс Банк выплатил 181 миллион долларов США в счет погашения обязательств по синдицированному и двухстороннему займу. 31 октября Альянс Банк выплатил 71 миллион долларов США в счет погашения второго транша синдицированного займа на общую сумму 300 миллионов долларов США. Вслед за этим, 5 ноября Альянс Банк выплатил 100 миллионов долларов США в счет полного погашения двустороннего займа, привлеченного в ноябре 2007 г. на эту же сумму. И, наконец, 10 ноября Альянс Банк выплатил 10 миллионов долларов США в счет частичного погашения третьего транша вышеупомянутого синдицированного займа на общую сумму 300 миллионов долларов США.

Альянс Банк открыл филиал в Темиртау (Карагандинская область). Новый филиал стал двадцать вторым по счету региональным представительством Банка. До этого времени в Темиртау Альянс Банк был представлен одним отделением, подчинявшимся карагандинскому филиалу Банка. Необходимость в открытии в Темиртау подразделения со статусом филиала была продиктована текущим ростом клиентской базы Альянс Банка в данном регионе и потребностью клиентов Банка в широком спектре качественных услуг.

Альянс Банк подписал меморандум о взаимном сотрудничестве с Евразийским Национальным Университетом имени Гумилева (г. Астана). Целью Меморандума являлось объединение усилий Банка и Университета, направленное на создание специального банковского продукта по кредитованию профессорско-преподавательского состава. Согласно Меморандуму, ставка кредитования составляет 5% годовых без каких-либо дополнительных расходов по организации кредита.

Декабрь 2008 г. – Альянс Банк подписал Соглашение с Правительством Казахстана по вопросам повышения капитализации Банка и его участия в других стабилизационных мероприятиях государства с целью поддержания необходимых объемов кредитования реального сектора. В рамках подписанного Соглашения Банк обязался продать фонду «СамрукКазына» 25% от общего количества размещенных простых акций Банка.

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 01.01.09.

| <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 | Баттаков Азат Дуантаевич | 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) Согласно решения внеочередного Общего собрания акционеров АО «Альянс Банк» № 02/08 от 07.10.2008 досрочно прекратил полномочия члена Совета Директоров АО

«Альянс Банк» г-н Бертран Госсар. Новым членом Совета Директоров был избран г-н Баттаков А. Д.:

Таблица 2. изменение в составе Совета Директоров банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров | Должность |
|---|---|------------------------|
| 1 | Баттаков Азат Дуантаевич | Член Совета Директоров |

Таблица 3. Члены Правления Банка по сост. на 01.01.09.

| № | Фамилия, имя, отчество члена исполнительного органа | Должность |
|---|--|---|
| 1 | Султанкулов Ерик Ахметханович | Председатель Правления |
| 2 | Абылкасымова Раушан Алимбаевна | Первый заместитель Председателя Правления |
| 3 | Степанова Ирина Константиновна | Заместитель Председателя Правления |
| 4 | Мамырбеков Абылкасым Туленович | Заместитель Председателя Правления |
| 6 | Кадыров Рахим Адильевич | Заместитель Председателя Правления |

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

- 1) В соответствии с решением Совета директоров АО «Альянс Банк» № 10 от 29 февраля 2008 года в состав Правления банка вошел новый член Правления:

Таблица 4. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|------------------------|
| 1 | Султанкулов Ерик Ахметханович | Председатель Правления |

- 2) В соответствии с решением Совета Директоров АО «Альянс Банк» №17 от 04 мая 2008 года в состав Правления банка вошел новый член Правления:

Таблица 5. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|------------------------------------|
| 1 | Кадыров Рахим Адильевич | Заместитель Председателя Правления |

- 3) 02 сентября 2008 года из состава Правления банка вышел член Правления, в связи с переходом на пост Советника Председателя:

Таблица 6. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|------------------------------------|
| 1 | Жаныбеков Кайрат | Заместитель Председателя Правления |

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

27 ноября 2008 года АО «Альянс Банк» уведомило о размещении акций в пределах объявленного количества акций посредством подписки на неорганизованном рынке акций банка в количестве 1 900 000 простых акций, 2 400 000 привилегированных акций. Цена размещения простых акций была установлена в размере 4 866,18 тенге за одну акцию, привилегированных – 10 000 тенге. Акционеры АО «Альянс Банк» могли воспользоваться правом преимущественной покупки акций Банка в течение 30 календарных дней с даты публикации объявления. По праву преимущественной покупки акций были проданы простые акции в количестве 63 штуки.

Таблица 7. Список акционеров владеющих более 5% голосующих акций банка по сост. на 01.01.09.

| Наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц | Доля акционеров в Уставном капитале (%) |
|--|---|
| АО «Финансовая Корпорация «Сеймар Альянс» | 83,38 |
| АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» | 16,27 |

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:

За отчетный период АО «Альянс Банк» не осуществлял сделок по приобретению и/или продаже акций в уставном капитале других юридических лиц.

Таблица 8. Участие в уставном капитале других юридических лиц по сост. на 01.01.09. (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 «Казахстанская фондовая биржа» | Организация торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг | 6 | 1,33 % |
| АО «Национальный Процессинговый центр» | Оказание процессинговых услуг | 2 000 | 0,81 % |
| ООО «Альянс Финанс» | Оказание финансовых услуг | Доля участия | 100 % |

Таблица 9. Список юридических лиц, где Альянс Банк владеет 5 % и более акций в уставном капитале по сост. на 01.01.09. (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 | 2 905 | 100 % |
| ТОО «Первое кредитное бюро» | Содействие прогнозированию рисков, невозврат кредитов заемщиками, и иных финансовых рисков | 37 260 | 18,4 % |
| ООО «Альянс Финанс» | Оказание финансовых услуг | 48 | 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 10. Список аффилированных лиц по сост. на 01.01.09.

| № | Полное наименование юридического лица |
|---|---|
| 1 | ТОО "Протон Казахстан LLC" |
| 2 | АО «Финансовая Корпорация "Сеймар Альянс" |
| 3 | ООО "Альянс Финанс" |
| 4 | ALB Finance BV |
| 5 | Equity Trust Co. N.V |
| 6 | АО «Комбикормовый завод» |
| 7 | ТОО «Первое кредитное бюро» |

| | |
|----|--|
| 8 | ТОО "ФА "Альянс Финанс" |
| 9 | ТОО «Альянс Бизнес Consult» |
| 10 | ТОО "Служба инкасации "КАЗИНКАС" |
| 11 | АО "СК " Alliance Страхование жизни" |
| 12 | АО "СК "Гарантия" |
| 13 | АО АИФРИ «Сеймар Проперти Фонд» |
| 14 | АО УК "Альфа Траст" |
| 15 | ТОО "Paladin Telecom" |
| 16 | Товарищество с ограниченной ответственностью "Brand U" |
| 17 | Товарищество с ограниченной ответственностью "Реноме" |
| 18 | ООО "Эверест-Девелопмент" |
| 19 | ТОО "Управляющая компания "Seimar Investment Group" |
| 20 | ЧБФ "Seimar Social Fund" |
| 21 | SAFC Finance BV |
| 22 | ЗАО "СтарБанк" |
| 23 | АО "СК Альянс Полис" |
| 24 | ОАО "ФинансКредитБанк КАБ" |

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Таблица 11. Портфель ценных бумаг по сост. на 01.01.09 г. (в тыс. тенге)

| Вид инвестиций | Сальдо на 01.01.2008 | Сальдо на 01.01.2009 |
|---|----------------------|----------------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц | 361 406 | 366 137 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 168 479 608 | 186 674 864 |
| в том числе: | | |
| государственные ценные бумаги | 135 705 049 | 143 423 460 |
| негосударственные ценные бумаги | 32 774 559 | 43 251 404 |
| Всего инвестиции | 168 841 014 | 187 041 001 |

2. Кредитный портфель:

Таблица 12. Отраслевая структура кредитного портфеля по сост. на 01.01.09. (в тыс. тенге)

| Отрасль | Отчетный | Доля, % | Отчетный | Доля, % |
|---------------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | 01.01.2008 год | | 01.01.2009 год | |
| Оптовая торговля | 77 126 998 | 9.03 | 67 655 085 | 10.80 |
| Розничная торговля | 35 114 002 | 4.11 | 12 247 702 | 1.96 |
| Сельское хозяйство | 3 733 357 | 0.44 | 3 168 425 | 0.51 |
| Пищевая промышленность | 3 746 867 | 0.44 | 3 191 785 | 0.51 |
| Строительство | 101 424 670 | 11.88 | 128 779 459 | 20.56 |
| Добывающая промышленность | 155 626 | 0.02 | 263 310 | 0.04 |
| Металлургия | 618 352 | 0.07 | 15 625 375 | 2.50 |
| Машиностроение | 68 605 | 0.01 | 58 790 | 0.01 |
| Нефтегазовая отрасль | 4 661 685 | 0.55 | 14 873 684 | 2.38 |
| Медицина | 3 176 481 | 0.37 | 1 215 843 | 0.19 |
| Химическая промышленность | 185 536 | 0.02 | 32 774 | 0.01 |
| Энергетика | 4 457 863 | 0.52 | 2 378 896 | 0.38 |
| Гостиничный бизнес | 1 102 000 | 0.13 | 917 705 | 0.15 |
| Финансовый сектор | 19 885 034 | 2.33 | 12 680 623 | 2.02 |
| Транспорт и коммуникации | 4 820 160 | 0.56 | 8 216 607 | 1.31 |
| Прочие | 593 398 473 | 69.51 | 414 903 939 | 56.67 |
| Всего: | 853 675 709 | 100 | 686 210 002 | 100 |

Таблица 13. Валютная и временная структуры кредитного портфеля по сост. на 01.01.09. (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 | 9 262 383 | 11 448 776 | 82 164 338 | 209 946 157 | 51 323 581 | 364 145 235 |
| доллар США | 6 513 405 | 1 670 677 | 25 521 071 | 167 971 755 | 102 838 904 | 304 515 812 |
| евро | 143 314 | 147 348 | 2 351 627 | 4 346 542 | 3 188 774 | 10 177 605 |

| | | | | | | |
|--------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| прочие | 17 258 | 6 516 | 567 588 | 3 034 278 | 3 745 710 | 7 371 350 |
| Всего | 15 936 360 | 13 273 317 | 110 604 624 | 385 298 732 | 161 096 969 | 686 210 002 |

Таблица 14. Качество кредитного портфеля по сост. на 01.01.09. (тыс. тенге)

| Тип кредита | Предыдущий период (01.01.08) | | | | Отчетный период (01.01.09) | | | |
|--|------------------------------|-------------|-------------------|-------------|----------------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | Кредит | % | Провизии | % | Кредит | % | Провизии | % |
| 1. Стандартный | 421 435 087 | 49.4 | | 0 | 387 074 328 | 56.4 | | 0.0 |
| 2. Сомнительные: | 420 575 199 | 49.3 | 31 724 615 | 73.1 | 276 194 099 | 40.2 | 41 338 359 | 64.3 |
| 1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей | 111 498 012 | 13.1 | 5 559 244 | 12.8 | 92 807 528 | 13.5 | 4 638 374 | 7.2 |
| 2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей | 289 245 629 | 33.9 | 18 948 866 | 43.7 | 24 583 328 | 3.6 | 2 458 333 | 3.8 |
| 3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей | 1 021 141 | 0.1 | 204 229 | 0.5 | 131 631 109 | 19.2 | 25 337 065 | 39.4 |
| 4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей | 9 571 737 | 1.1 | 2 392 935 | 5.5 | 18 725 925 | 2.7 | 4 681 482 | 7.3 |
| 5) сомнительные 5 категории | 9 238 680 | 1.1 | 4 619 341 | 10.6 | 8 446 209 | 1.2 | 4 223 105 | 6.6 |
| 3. Безнадежные | 11 665 423 | 1.4 | 11 665 423 | 26.9 | 22 941 575 | 3.3 | 22 941 575 | 35.7 |
| Всего | 853 675 709 | 100 | 43 390 038 | 100 | 686 210 002 | 100 | 64 279 934 | 100 |

Таблица 15. Дебетовые и кредитовые обороты по видам валют по сост. на 01.01.09. (тыс. тенге)

| Валюта кредита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо 01/01/08 | Дебет | Кредит | Конечное сальдо 01/01/09 | Курсовая разница |
|----------------|-------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|--------------------|
| Тенге | 17,5 | 446 762 685 | 402 103 040 | 484 720 490 | 364 145 235 | 0 |
| доллар США | 15,1 | 368 299 890 | 594 852 499 | 657 199 007 | 304 515 812 | - 1 437 570 |
| Евро | 14,8 | 38 030 601 | 63 157 787 | 90 396 213 | 10 177 605 | -614 570 |
| прочие | 13,3 | 582 533 | 20 057 319 | 13 208 995 | 7 371 350 | -59 507 |
| Всего | | 853 675 709 | 1 080 170 645 | 1 245 524 705 | 686 210 002 | - 2 111 647 |

3. Межбанковские займы.

Таблица 16. Межбанковские займы по сост. на 01.01.09. (тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или обязательств (О) | 01.01.2008 | | 01.01.2009 | |
|--|--------------------|-------------|--------------------|--------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Ссуды и средства банкам (% от А) | 33 551 106 | 2.8 | 48 610 480 | 4.7% |
| в тенге | 29 530 000 | 2.5 | 4 796 320 | 0.5% |
| в валюте | 4 021 106 | 0.3 | 43 814 160 | 4.2% |
| Кредиты и средства от банков (% от О) | 273 717 484 | 26.4 | 213 276 894 | 24.3% |
| в тенге | 59 860 900 | 5.8 | 38 338 880 | 4.4% |
| в валюте | 213 856 584 | 20.7 | 174 938 014 | 20.0% |

4. Депозиты.

Таблица 17. средние процентные ставки в разрезе валют по сост. на 01.01.09. (в тыс. тенге)

| Валюта депозита | Средняя ставка, % | Конечное сальдо 01.01.08 | Дебет | Кредит | Конечное сальдо 01.01.09 | Курсовая Разница |
|-----------------|-------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|------------------|
| тенге | 10.8 | 189 728 213 | 3 426 339 935 | 3 464 470 325 | 151 597 823 | |
| доллар США | 8,9 | 37 689 530 | 781 909 801 | 774 257 756 | 45 594 742 | 253 167 |
| евро | 6,9 | 5 773 024 | 180 612 389 | 181 594 718 | 4 830 858 | 40 163 |
| прочие валюты | 3.0 | 524 511 | 99 366 778 | 99 548 799 | 340 624 | - 1 866 |
| Всего | | 233 715 278 | 4 488 228 903 | 4 519 871 598 | 202 364 047 | 291 464 |

Таблица 18. Временная структура депозитов по сост. на 01.01.09. (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 | 31 928 534 | 12 700 813 | 1 338 927 | 11 632 538 | 9 020 303 | 44 817 077 | 111 438 192 |

| | | | | | | | |
|-----------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| лица | | | | | | | |
| Физические лица | 6 859 341 | 1 008 012 | 2 821 820 | 1 006 844 | 509 140 | 78 720 698 | 90 925 855 |
| Всего | 38 787 875 | 13 708 825 | 4 160 747 | 12 639 382 | 9 529 443 | 123 537 775 | 202 364 047 |

5. Временная структура займов по годам погашения.

Таблица 19. Временная структура займов по состоянию на 01.01.2009 года представлена в Приложении №1

6. Анализ финансовых результатов.

Таблица 20. Анализ финансовых результатов по сост. на 01.01.09. (тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг | Отчетный период | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 01.01.08 | 01.01.09 |
| Кредитование, всего по остаткам | 853 675 709 | 686 210 002 |
| в том числе: | | |
| Банкам | 3 764 602 | 1 838 408 |
| юридическим лицам (кроме банков) | 370 747 488 | 370 343 143 |
| физическим лицам (населению) | 479 163 619 | 314 028 451 |
| Торговое финансирование, всего по остаткам | 373 558 834 | 322 902 537 |
| в том числе: | | |
| Гарантии | 331 643 768 | 302 280 961 |
| Аккредитивы | 41 915 066 | 20 621 576 |
| Привлечение депозитов, всего по остаткам | 567 772 232 | 503 613 539 |
| в том числе: | | |
| от банков | 62 200 963 | 314 953 710 |
| от юридических лиц (кроме банков) | 408 026 286 | 97 733 974 |
| от физических лиц (населения) | 97 544 983 | 90 925 855 |

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан:

Таблица 21. Исполнение пруденциальных нормативов по сост. на 01.01.09 г.

| № | Наименование | Норматив | 01/01/2007 | | 01/01/2009 |
|-----|--|---------------|-------------|-------------|--------------------------|
| | | | 01/01/2007 | 01/01/2008 | С учетом закл. оборотов. |
| 1 | Собственный капитал, $K = K I + K II - ИК$ (тыс. тенге) | - | 107 760 631 | 186 346 601 | 191 636 358 |
| 2 | Капитал банка I уровня, $K I$ (тыс. тенге) | - | 78 772 619 | 134 425 316 | 171 806 506 |
| 3 | Капитал банка II уровня, $K II$ (тыс. тенге) | - | 28 988 012 | 51 921 285 | 19 829 852 |
| 4 | Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК) | - | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Достаточность собственных средств: | | | | |
| 5.1 | отношение капитала первого уровня к сумме активов (KI) | не менее 0,06 | 0.085 | 0.113 | 0.166 |
| 5.2 | отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (KII) | не менее 0,12 | 0.137 | 0.143 | 0.193 |
| 6 | Максимальный размер риска на одного заемщика (KIII) | | | | |
| 6.1 | для лиц, связанных с банком особыми отношениями | не более 0,10 | 0.022 | 0.095 | 0.056 |
| 6.2 | для прочих заемщиков (к3) | не более 0,25 | 0.148 | 0.107 | 0.120 |
| 6.3 | для заемщиков по бланковым кредитам | не более 0,10 | 0.002 | 0.0510 | 0.0254 |

| | | | | | |
|-----|---|------------------|-------|-------|--------|
| 7 | коэффициент ликвидности (К4) | не менее 0,40 | 2.148 | 3.009 | - |
| 7.1 | Отношение высоколиквидных активов к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции | не менее 1 | | | 1.963 |
| 7.2 | Отношение ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции | не менее 0,9 | | | 2.221 |
| 7.3 | Отношение ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции | не менее 0,8 | | | 1.924 |
| 7.4 | Отношение высоколиквидных активов к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А-" агентства Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и в валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности) | не менее 1 | | | 6.584 |
| 7.5 | Отношение высоколиквидных активов к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А-" агентства Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | не менее 1 | | | 4.978 |
| 7.6 | Отношение ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А-" агентства Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и в валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности) | не менее 0,9 | | | 3.997 |
| 7.7 | Отношение ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А-" агентства | не менее 0,9 | | | 11.076 |

| | | | | | |
|-----|---|---------------|-------|-------|--------|
| | Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | | | | |
| 7.8 | Отношение ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А-" агентства Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и в валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности) | не менее 0,8 | | | 2.945 |
| 7.9 | Отношение ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А-" агентства Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | не менее 0,8 | | | 11.076 |
| 8 | Коэффициент краткосрочной ликвидности (K5) | не менее 0,50 | 1.416 | 2.212 | - |
| 9 | максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (K6) | не более 0,50 | 0.180 | 0.195 | 0.188 |
| 10 | Отношение совокупных обязательств банка перед нерезидентами РК к собственному капиталу банка (K-8) | не более 3,5 | | | 1.260 |
| 11 | Отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами РК и выпущенных им в обращение долговых ценных бумаг к собственному капиталу банка (K-9) | не более 5,5 | | | 2.812 |
| 12 | Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами | не более 1 | | | 0.111 |

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

8.1. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы

Инвестиции в ОС и НМА 01.01.09. (тыс. тенге)

| № | Наименование | Первоначальная стоимость | Накопленный износ | Балансовая стоимость |
|---|-------------------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------|
| 1 | Незавершенное строительство | 253 195 | 0 | 253 195 |
| 2 | Здания и земля | 21 898 709 | 466 049 | 21 432 660 |
| 3 | Компьютерное оборудование | 2 555 311 | 1 012 972 | 1 542 340 |
| 4 | Прочие ОС | 9 217 175 | 2 439 700 | 6 777 475 |
| 5 | Кап затраты по арендованным зданиям | 655 437 | 357 440 | 297 997 |
| 6 | Транспорт | 405 189 | 146 538 | 258 651 |
| 7 | НМА | 1 995 176 | 473 668 | 1 521 508 |
| 8 | НМА создаваемые (разрабатываемые) | 10 725 | 0 | 10 725 |
| | Итого: | 36 990 917 | 4 896 368 | 32 094 549 |

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.

Важные события АО «Альянс Банк», произошедшие в отчетном периоде, изложены в Разделе 1 настоящего отчета

И. о. Председателя Правления

Нурумбетова Ш. М.

Главный бухгалтер

Жаканбаев Р.С.

М.П.

Приложение 1

по состоянию на 01.01.09 (в тыс.тенге)

| Погашение Основного долга | дата начала | дата конечного срока погашения | % | ВСЕГО | 2 009 | 2 010 | 2 011 | 2 012 | погашения после 2012 |
|---|-------------|---|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-------------------------|
| ING BANK Belgium SA/NV | 10.11.2005 | 10.01.2011 | 6,99- 7,70625 | 298 948 | 192 013 | 69 639 | 37 296 | | |
| Bre Bank SA | 25.01.2008 | 29.05.2009 | 4,55- 4,56375 | 21 813 | 21 813 | 0 | 0 | | |
| Deutsche bank Moskow | 11.06.2008 | 26.01.2010 | 5,39- 6,871625 | 1 454 434 | 641 185 | 813 250 | 0 | | |
| Landesbank Berlin AG | 17.10.2006 | 12.12.2014 | 6,046- 6,3125 | 2 177 070 | 651 439 | 380 141 | 344 918 | 305 323 | 495 249 |
| Deutsche Bank | 22.08.2008 | 30.11.2009 | 4,3- 6,871625 | 513 235 | 513 235 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Commerzbank AG | 13.11.2008 | 07.12.2010 | 5,47- 9,30726 | 582 300 | 543077 | 39 223 | 0 | 0 | 0 |
| DRESDNER BANK | 10.11.2006 | 10.11.2011 | 4,96 - 5,37 | 270 627 | 208 263 | 31 182 | 31 182 | 0 | 0 |
| Sampo Bank PLC | 17.03.2006 | 04.09.2009 | 5,859- 5,88375 | 105 048 | 105 048 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| CO BANK | 22.12.2008 | 07.10.2011 | 2,1- 4,2375 | 9 930 155 | 3 381 350 | 3 381 350 | 3 167 455 | 0 | 0 |
| Erste Bank Der Oesterreichischen AG | 19.06.2008 | 14.09.2009 | 5,53688 - 8,45 | 487 766 | 487 766 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| HSBC Bank Kazakhstan | 13.12.2007 | 12.12.2009 | 7,54875- 14,0 | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Commerzbank (Eurasia), ZAO, Moscow,Russia | 11.08.2008 | 03.12.2009 | 3,28- 7,49 | 437 066 | 429 069 | 7 997 | 0 | 0 | 0 |
| UBS Bank | 12.08.2008 | 13.10.2009 | 6,388 - 4,445703 | 179 011 | 179 011 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nova Ljubljanska Banka d.d., Ljubljanska | 21.10.2008 | 04.05.2009 | 6,43388 - 8,036 | 20 226 | 20 226 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Calyon bank | 30.11.2007 | 30.11.2012 | 5,82 - 3,32625 | 8 372 435 | 8 002 381 | 134 424 | 117 815 | 117 815 | 0 |
| Banca Agricola Mantovana SPA, Mantovana, Italy | 15.02.2008 | 14.02.2010 | 5,21- 6,656 | 158 579 | 92 059 | 66520 | 0 | 0 | 0 |
| The Export-Import Bank of Korea, Seoul, Korea | 29.01.2008 | 29.01.2010 | 6,54813 - 4,0675 | 143 068 | 134 711 | 8 357 | 0 | 0 | 0 |
| Oberbank AG, Linz, Austria | 19.02.2008 | 23.02.2009 | 4,24 - 6,37 | 36 222 | 36 222 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| K and H bank NYRT, Budapest, Hungary | 15.01.2008 | 19.01.2009 | 5.365 | 44 251 | 44 251 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Komerčni Banka A.S., Prague, Czech Republic | 26.01.2006 | 01.02.2009 | 6.033 | 19 188 | 19 188 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Merill Lynch International | 04.08.2008 | 20.01.2010 | 9.67 | 7 247 400 | 7 247 400 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| National City Bank CIIA | 08.11.2007 | 07.11.2014 | 5.32375 | 3 623 700 | 329 427 | 658 855 | 658 855 | 658 855 | 1 317 710 |
| Wachovia, National Association | 11.05.2006 | 18.05.2009 | 5.21375 | 966 321 | 966 321 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|--|------------|------------|----------------------|-------------|------------|------------|------------|-------------|------------|
| JPMorgan Chase Bank, NA, London, UK | 24.08.2006 | 24.08.2009 | 8.9 | 8 567 400 | 8 567 400 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Morgan Stanley Bank International Ltd | 27.06.2007 | 28.06.2010 | 9,44 - 5,49 | 38 122 500 | 13 500 000 | 24 622 500 | 0 | 0 | 0 |
| ЕВРОПЕЙСКИЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ | 09.03.2006 | 07.03.2011 | 6,36313 - 3,10875 | 1 368 953 | 644 213 | 523 423 | 201 317 | 0 | 0 |
| АЗИАТСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ | 15.06.2006 | 31.12.2010 | 4.312 | 4 022 307 | 2 017 193 | 2 005 114 | 0 | 0 | 0 |
| STANDARD BANK | 01.11.2006 | 01.11.2009 | 4.44875 | 2 486 261 | 2 486 261 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited | 13.06.2007 | 12.06.2009 | 2.91 | 26 996 565 | 26 996 565 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ | 26.04.2007 | 15.04.2009 | 6.652 | 153 216 | 153 216 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Intesa Soditic Trade Finance Limited | 25.05.2007 | 14.05.2009 | 6,581 - 7,29905 | 1 921 694 | 1 921 694 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| VTB Bank | 20.07.2007 | 09.07.2009 | 3,26625- 5,75875 | 833 450 | 833 450 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Indover Bank (The Indonesia Overseas Bank) | 22.01.2008 | 26.01.2009 | 5.76813 | 362 370 | 362 370 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| GSTS FINANCIAL SERVICES LTD USA | 15.02.2008 | 17.02.2009 | 6,89313 - 6,7275 | 845 528 | 845 528 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ABN Amro Bank | 29.05.2008 | 08.06.2009 | 8.57 | 510 720 | 510 720 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| UBI Bank S.A | 18.06.2008 | 16.06.2009 | 5.22 | 603 950 | 603 950 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| BANK OF NY | 24.07.2008 | 28.01.2009 | 4.15688 | 277 817 | 277 817 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Societe Generale | 03.05.2007 | 25.03.2014 | 4,3- 4,9 | 1 992 194 | 481 505 | 335 709 | 335 709 | 335 240 | 504 032 |
| Bayerische Hypo-and Vereins Bank | 02.08.2004 | 29.07.2009 | 6,227 - 4,11563 | 30 802 | 30 802 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| The Bank of Nova Scotia, Toronto, Canada | 04.04.2006 | 14.12.2012 | 5,13313 - 4,63313 | 1 433 060 | 358 265 | 358 265 | 358 265 | 358 265 | 0 |
| Citigroup Global Markets Ltd. | 30.01.2007 | 10.04.2009 | 8.5 | 7 676 391 | 7 676 391 | 0 | 0 | | |
| Nordea Bank Finland PLS | 16.07.2007 | 20.07.2010 | 7,2 - 6,87 | 263 532 | | 263 532 | 0 | | |
| Прочее финансирование | | | | 29 766 106 | 4 896 309 | 5 651 246 | 5 651 246 | 5 651 246 | 7 916 059 |
| Alliance DPR Company | 27.06.2007 | 15.05.2015 | 4,14875 - 6,08913043 | 29 766 106 | 4 896 309 | 5 651 246 | 5 651 246 | 5 651 246 | 7 916 059 |
| Выпущенные облигации | | | | 303 399 234 | 942 270 | 25 346 692 | 74 763 425 | 139 234 073 | 63 112 775 |
| ALB Finance BV | 19.04.2006 | 19.04.2016 | 7,931- 10,902217 | 286 373 267 | | 24 440 767 | 73 857 500 | 127 680 000 | 60 395 000 |
| ООО Альянс Финанс | 27.06.2007 | 19.06.2012 | 9.72222223 | 11 101 110 | | 0 | 0 | 11 101 110 | |
| DEG Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellsha | 24.05.2007 | 01.06.2014 | 8,08 - 9,59 | 5 435 550 | 452 963 | 905 925 | 905 925 | 452 963 | 2 717 775 |
| Альянс Банк | 23.12.2002 | 23.12.2009 | 9.0 | 489 307 | 489 307 | | | | |
| Средства прочих финансовых учреждений | | | | 36 433 091 | 9 340 914 | 292 177 | 0 | 0 | 26 800 000 |

| | | | | | | | | | |
|--|------------|------------|------------------|------------|-----------|---------|---|---|------------|
| Nomura International PLC, London | 27.06.2007 | 27.06.2017 | 5.47125 | 26 800 000 | | 0 | 0 | | 26 800 000 |
| Cargill Financial Services International, Inc, USA | 30.01.2007 | 10.04.2009 | 7,4- 9,0 | 6 528 330 | 6 528 330 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bunge SA | 10.04.2007 | 08.01.2010 | 3,31563- 8,65868 | 2 597 283 | 2 536 681 | 60 602 | 0 | 0 | 0 |
| C.V.A. Trade Resources Ltd, UK | 08.11.2007 | 22.10.2010 | 4,57 - 2,725 | 507 478 | 275 903 | 231 575 | | 0 | 0 |