



АЛЪЯНС БАНК

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
АО «АЛЪЯНС БАНК»
ЗА 2009 ГОД**

Алматы, 2010 г.

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Февраль 2009 г. – Решением Совета директоров АО «Альянс Банк» от 05 февраля 2009 г. и. о. Председателя Правления Банка назначен Максат Кабашев, ранее занимавший должность председателя правления АО «Фонд стрессовых активов».

Февраль 2009 г. - Финансовая корпорация «Сеймар Альянс» приняла решение о продаже принадлежащих ей 76% от общего количества размещенных голосующих акций Банка Фонду «Самрук-Казына». Между Фондом «Самрук-Казына» и Альянс Банком был подписан договор банковского вклада на размещение в Банке депозита в размере 24 миллиарда тенге для поддержания его финансовой устойчивости и дальнейшей капитализации.

Февраль 2009 г. – АО «Альянс Банк» (LSE:ALLB) объявил о подписании Генерального соглашения с АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», по условиям которого АО «Альянс Банк» (далее – Альянс Банк) получит целевой заем в размере 18 миллиардов тенге, сроком на 7 лет для кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. Данный заем выделен Альянс Банку в рамках третьего транша стабилизационной программы поддержки малого и среднего бизнеса, реализуемой фондом «Даму».

Февраль 2009 г. – Решением Совета директоров №08 от 18 февраля 2009 г. на пост исполняющей обязанности заместителя Председателя Правления Банка была назначена Шолпан Нурумбетова.

Февраль 2009 г. – Альянс Банк объявил о подписании договора банковского вклада с Фондом национального благосостояния «Самрук-Казына» на размещение в Банке до 15 миллиардов тенге в рамках программы льготного кредитования студентов.

Срок размещения вклада в Банке составляет 15 лет, при этом период, в течение которого Банк обязуется освоить полученные средства, составляет три календарных месяца с момента поступления денег на сберегательный счет. По условиям программы, льготные займы на обучение предоставляются на 15 лет по ставке не выше 9% годовых.

Льготное кредитование студентов нацелено на повышение доступности высшего образования для социально-уязвимых слоев населения. По условиям программы, кредиты на образование предназначаются для студентов, обучающихся или желающих обучаться в казахстанских ВУЗах на платной основе по техническим и медицинским специальностям при очной форме обучения.

Действие программы распространяется на:

- студентов-сирот и оставшихся без попечения родителей;
- студентов-инвалидов или имеющих родителей-инвалидов;
- студентов из многодетных или неполных семей;
- студентов, родители которых достигли пенсионного возраста;
- иные категории студентов, определенные по решению Министерства образования Республики Казахстан.

Март 2009 года – Согласно заочному решению Совета директоров №15 от 17 марта 2009 г., на пост исполняющего обязанности заместителя Председателя Правления Банка назначен Аскар Бишигаев.

Март 2009 года – Альянс Банк начал прием заявлений граждан, желающих принять участие в государственной Программе рефинансирования ипотечных займов. На реализацию этой программы АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» выделил Банку 14

млрд. тенге, которые были размещены в виде долгосрочного банковского вклада в Альянс Банке. Срок размещения вклада в Банке составляет 20 лет, при этом период, в течение которого Банк обязуется освоить полученные средства, составляет три календарных месяца с момента поступления денег на сберегательный счет.

Программа рефинансирования ипотечных займов представляет собой инициативу Правительства Республики Казахстан, нацеленную на снижение долгового бремени отечественных заемщиков за счет уменьшения ставки вознаграждения по ипотечным займам. Согласно условиям Программы, рефинансированию подлежат ипотечные займы, полученные на приобретение жилья площадью не более 120 м², являющегося единственной недвижимостью заемщика. Обязательным условием для участия в Программе является положительная кредитная история заемщика.

Март 2009 г. – В прошлом месяце международное финансовое издание *The Banker* опубликовало рейтинг из 500 самых дорогих мировых финансовых брендов, основанный на исследовании одной из ведущих британских независимых компаний по оценке стоимости брендов *Brand Finance*. На этот раз в данный рейтинг впервые попали три казахстанских банка – Альянс Банк, Народный Банк Казахстана и Казкоммерцбанк.

Альянс Банк занял 381-е место рейтинга, стоимость его бренда оценивается аналитиками *Brand Finance* на уровне 121 млн. долларов США при рыночной капитализации* в 601 млн. долларов США. Рейтинг бренда Альянс Банка по шкале *Brand Finance* – «BBB». В свою очередь, Народный Банк Казахстана и Казкоммерцбанк заняли в рейтинге 400-е и 487-е места соответственно.

Апрель 2009 года – Альянс Банк сообщил об одобрении выдачи первого кредита на получение высшего образования в рамках государственной программы льготного кредитования студентов.

Первым заемщиком по данной программе стал Алдияр Айдаш, студент 1 курса инженерно-экономического факультета Казахского экономического университета им. Т.Рыскулова (КазЭУ), обучающийся по специальности «Информационные системы». Алдияр родился 14 января 1991 года в Алматы, в настоящее время проживает с родителями-инвалидами второй и третьей группы. В предоставленном транскрипте успеваемости студента имеются оценки только «Хорошо» и «Отлично». Гарантами по возврату кредита выступили совместно АО «Финансовый центр» при Министерстве образования и науки РК и КазЭУ.

Апрель 2009 года – Региональные филиалы Альянс Банка успешно освоили весь запланированный объем средств по программе поддержки МСБ, реализуемой Фондом развития предпринимательства «Даму».

Согласно установленному графику освоения средств по данной программе, региональные филиалы Альянс Банка (кроме филиалов в Астане и Алматы) до 1 июля 2009 года должны были освоить 6,48 млрд. тенге. Объем фактически освоенных средств по состоянию на текущую дату составил 6,5 млрд. тенге по 172 заявкам от субъектов МСБ из различных регионов республики. Из этой суммы 4,07 млрд. тенге по 145 заявкам были направлены на рефинансирование ранее полученных займов. Таким образом, по программе поддержки МСБ региональные филиалы Банка освоили средства досрочно, с двухмесячным опережением графика.

В разрезе отраслей около 77,3% от объема средств, освоенных Банком за указанный период, было направлено на финансирование предприятий, занятых в сфере услуг и торговли. Остальные средства были распределены между компаниями, занятыми в строительстве (10,4%), перерабатывающей промышленности (10%), транспорте и связи (1%) и сельском хозяйстве (1,3%).

В разрезе регионов (кроме Астаны и Алматы) наибольший объем средств, освоенных региональными филиалами Банка за указанный период, получили предприятия, ведущие предпринимательскую деятельность в Павлодарской (22%), Южно-Казахстанской (14%) и Восточно-Казахстанской (13%) областях.

Апрель 2009 года - Решением Совета директоров №19 от 15 апреля 2009 г. на пост исполняющей обязанности заместителя Председателя Правления Банка была назначен Ринат Шамсудинов.

Май 2009 года - АО «Альянс Банк» сообщает о том, что наняло аудиторскую компанию KPMG - Лондон, для проведения финансовой проверки в части кредитного портфеля и финансовых инвестиций, а также внебалансовых статей Банка. Кроме того, KPMG проведет оценку влияния возможных корректировок на финансовое состояние банка.

Также Банк сообщает, что в состав Координационного Комитета кредиторов в рамках реструктуризации заимствований вошли следующие международные банки: ADB (Asian Development Bank), CALYON, Commerzbank Aktiengesellschaft, DEG (Deutsche Investitions- und Entwicklungs GmbH), JP Morgan, Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited и Wachovia Bank N.A.

План по реструктуризации и рекапитализации Альянс Банка должен быть согласован с кредиторами и представлен на одобрение в Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций до 15 июля 2009 года.

Май 2009 года - Решением Совета директоров №24 от 15 мая 2009 г. на пост Финансового директора Банка (CFO) была назначен Даулетханов К.

Июнь 2009 года в Алматы состоялась встреча с держателями внутренних облигаций. Вниманию кредиторов были предложены несколько предварительных вариантов реструктуризации заимствований Банка.

Июль 2009 года - Альянс Банк сообщает 29/30 июня и 6/7 июля 2009 года в Лондоне, между Банком и Комитетом Кредиторов был подписан Меморандум о Взаимопонимании в отношении реструктуризации заимствований Банка. В состав Комитета Кредиторов вошли: *Азиатский Банк Развития, Calyon, Commerzbank Aktiengesellschaft, DEG Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH, ING Asia Private Bank Limited, HSBC Bank plc, JP Morgan Chase Bank, N.A., Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited u Wachovia Bank N.A.*

Подписание данного Меморандума свидетельствует о принципиальном согласии Комитета Кредиторов с предложенными вариантами Реструктуризации задолженности Банка.

Также предполагается заключение Соглашения о намерениях между АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына» и Банком. Соглашение о намерениях будет предусматривать, что Самрук–Казына приобретет контрольный пакет акций Банка после успешного завершения Реструктуризации, и проведет рекапитализацию Банка, необходимую для приведения капитала Банка в соответствие с пруденциальными нормативами с учетом результатов Реструктуризации.

Июль 2009 года - Альянс Банк сообщает о достижении договоренности с кредиторами о реструктуризации задолженности, что является выполнением основного условия Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына» необходимого для вхождения государства в капитал Банка.

7 июля 2009 года Банк и Комитет Кредиторов, объединяющий 9 крупнейших кредиторов Банка, подписали Меморандум о Взаимопонимании по реструктуризации заимствований Банка. Согласно подписанному документу, достигнуто принципиальное согласие кредиторов Банка на реализацию предложенных вариантов реструктуризации задолженности. Процесс реструктуризации задолженности Банка будет завершён в период до 1 ноября 2009 года.

В ближайшее время между АО «Фонд национального благосостояния Самрук-Казына» и Банком будет заключено Соглашение о намерениях, которое будет предусматривать приобретение Фондом контрольного пакета акций Банка, после успешного завершения реструктуризации. Также после завершения сделки, Фонд проведёт рекапитализацию Банка, необходимую для приведения капитала Банка в соответствие с пруденциальными нормативами.

Июль 2009 года — АО «Альянс Банк» сообщил о подписании между Банком и Фондом национального благосостояния «Самрук-Казына» Договора о намерениях. Согласно Документу Фонд «Самрук-Казына» намерен приобрести контрольный пакет акций Банка, и произвести докапитализацию Банка в размере 129 млрд. тенге. Как сообщалось ранее, условием вхождения Фонда «Самрук-Казына» в капитал Альянс Банка было достижение договорённости с Комитетом Кредиторов по реструктуризации заимствований Банка.

В результате проведения реструктуризации и ожидаемой докапитализацией со стороны Фонда «Самрук-Казына», Банк восстановит свой капитал до адекватного уровня.

В соответствии с Соглашением с Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 28 апреля 2009 года. Банк представил в АФН План реструктуризации и рекапитализации Банка. Документ описывает конкретные мероприятия и расчёты по восстановлению капитала Банка в рамках реструктуризации заимствований и рекапитализации, с учётом достигнутых договорённостей с Комитетом Кредиторов и Фондом «Самрук-Казына».

Июль 2008 г. – Альянс Банк сообщил о том, что Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) постановлением №163 от 21 июля 2009 г. одобрило План реструктуризации заимствований и рекапитализации Альянс Банка. Одобрение Плана регулирующим и надзорным органом означает очередной шаг на пути к оздоровлению финансовой организации.

Август 2009 – состоялось Годовое общее собрание акционеров АО «Альянс Банк»

Сентябрь 2009 г. – Альянс Банк рад сообщить о том, что 18 сентября 2009 года решением Специализированного финансового суда в г. Алматы было удовлетворено заявление Альянс Банка о начале реструктуризации заимствований. Данное судебное решение является важным этапом в проведении реструктуризации и рекапитализации Банка.

Проведение реструктуризации заимствований Альянс Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и по решению Специализированного финансового суда в г. Алматы подтверждает, что проводимая Банком реструктуризация заимствований является организованным и открытым процессом, который характеризуется принципом равного отношения ко всем кредиторам. Данное обстоятельство позволяет Банку рассчитывать на признание итогов реструктуризации в зарубежных судах в случае необходимости.

Также это решение будет служить основанием для судебной защиты Банка от возможных судебных разбирательств со стороны кредиторов. Таким образом Банк планирует обеспечить защиту собственных активов на период проведения реструктуризации.

Согласно решению Суда, не позднее 15 ноября 2009 года должно состояться собрание кредиторов Банка. В ходе этого собрания кредиторы проголосуют за утверждение Плана реструктуризации, который содержит все условия по реструктуризации. Для одобрения

Плана реструктуризации требуется согласие кредиторов, чьи требования составляют не менее двух третей от общего объема обязательств Банка, подлежащих реструктуризации.

Октябрь 2009 г. – Альянс Банк рад сообщить о подписании трехстороннего Соглашения об условиях реструктуризации с Комитетом Кредиторов и Фондом национального благосостояния «Самрук-Казына». Это Соглашение содержит детальное описание условий реструктуризации, основа которых была заложена в Меморандуме о Взаимопонимании, подписанном 6 июля 2009 года. В Соглашении также приведены условия приобретения контрольного пакета акций Банка Фондом «Самрук-Казына», а также оговорены вопросы корпоративного управления.

Подписание данного Соглашения означает, что Банк совместно с Фондом «Самрук-Казына», как с потенциальным ключевым акционером, достигли окончательной договоренности с кредиторами по конкретным условиям реструктуризации. По условиям реструктуризации задолженность банка сократится с нынешних 4,3 млрд. до 1 млрд. долларов США.

Октябрь 2009 года – Согласно решению Совета директоров Банка №42 от 22 сентября 2009 года, на пост исполняющей обязанности заместителя Председателя Правления была назначена Татьяна Белозерцева.

Ноябрь 2009 года – Альянс Банк сообщает, что 15 декабря 2009 года состоится собрание кредиторов для одобрения плана Реструктуризации АО «Альянс Банк».

Декабрь 2009 г. – АО «Альянс Банк» рад сообщить, что на состоявшемся сегодня собрании кредиторов подавляющее большинство кредиторов Банка (95,1%) проголосовало за одобрение Плана реструктуризации задолженности Банка.

Согласно казахстанскому законодательству, план реструктуризации считается одобренным, если за него проголосовали кредиторы, на долю которых приходится две трети от задолженности банка, подлежащей реструктуризации. В голосовании участвовали все кредиторы 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.

2.

Таблица 1. Состав Совета Директоров по сост. на 01.01.10.

| <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

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

Таблица 2. Члены Правления Банка по сост. на 01.01.10.

| № | Фамилия, имя, отчество члена исполнительного органа | Должность |
|---|--|------------------------------------|
| 1 | Кабашев Максат Рахимжанович | Председатель Правления |
| 2 | Нурумбетова Шолпан Мукашевна | Заместитель Председателя Правления |
| 3 | Бишигаев Аскар Дарушевич | Заместитель Председателя Правления |
| 4 | Шамсутдинов Ринат Шарафутдинович | Заместитель Председателя Правления |
| 5 | Белозерцева Т. И. | Заместитель Председателя Правления |

За отчетный период в составе Правления произошли следующие изменения:

- 1) Решением Совета директоров №5 от 05 февраля 2009 года Председателем Правления Банка назначен:

Таблица 2.1. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|------------------------|
| 1 | Кабашев Максат Рахимжанович | Председатель Правления |

- 2) Решением Совета директоров №08 от 18 февраля 2009 года в состав Правления вошел новый член:

Таблица 2.2. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|------------------------------------|
| 1 | Нурумбетова Шолпан Мукашевна | Заместитель Председателя Правления |

- 3) Заочным решением Совета директоров №12 от 02 марта 2009 года из состава Правления была выведена Абылкасымова Р. А.. Назначен новый член Правления:

4)

Таблица 2.3. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|------------------------------------|
| 1 | Адекенов Токсан Мынжасарович | Заместитель Председателя Правления |

- 5) Заочным решением Совета директоров №15 от 17 марта 2009 года в состав Правления вошел новый член:

Таблица 2.4. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|------------------------------------|
| 1 | Бишигаев Аскар Дарушевич | Заместитель Председателя Правления |

- 6) Решением Совета директоров №19 от 15.04.2009 года в состав Правления вошел новый член.:

Таблица 2.5. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|------------------------------------|
| 1 | Шамсутдинов Ринат Шарафутдинович | Заместитель Председателя Правления |

- 7) Решением Совета директоров №24 от 15.05.2009 года в состав Правления вошел новый член:

Таблица 2.6. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|---------------------------|
| 1 | Даулетханов Кунболат Каирбекович | Финансовый директор (CFO) |

- 8) Решением Совета директоров №27 от 29.05.2009 года из состава Правления был выведен Адекенов Т. М.:

Таблица 2.7. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|------------------------------------|
| 1 | Адекенов Токсан Мынжасарович | Заместитель Председателя Правления |

- 9) Решением Совета директоров №26 от 28.05.2009 года из состава Правления была выведена Степанова И. К.:

Таблица 2.8. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|------------------------------------|
| 1 | Степанова Ирина Константиновна | Заместитель Председателя Правления |

- 10) Решением Совета директоров №19 от 15.04.2009 года из состава Правления был выведен Мамырбеков А. Т.:

Таблица 2.9. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|------------------------------------|
| 1 | Мамырбеков Абылкасым Туленович | Заместитель Председателя Правления |

- 11) Решением Совета директоров №19 от 15.04.2009 года из состава Правления был выведен Кадыров Р. А.:

Таблица 2.10. изменение в составе Правления банка за отчетный период

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

- 12) Решением Совета директоров №42 от 22 сентября 2009 года Заместителем Председателя Правления избрана Белозерцева Т. И.:

Таблица 2.11. изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|------------------------------------|
| 1 | Белозерцева Т. И. | Заместителя Председателя Правления |

- 13) Решением Совета директоров банка № 61 от 30 декабря 2009 года, согласно личного заявления были досрочно прекращены полномочия Финансового директора (CFO), Члена Правления Банка Даулетханова К. К.

Таблица 2.12 изменение в составе Правления банка за отчетный период

| № | Фамилия, имя, отчество члена Правления | Должность |
|---|---|---------------------------|
| 1 | Даулетханов К. К. | Финансовый директор (CFO) |

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

30 декабря 2009 года за № 268 Правлением Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций принято Постановление "О принудительном выкупе акций Акционерного общества "Альянс Банк" и их продаже Акционерному обществу "Фонд национального благосостояния Самрук-Казына".

Таблица 3. Список акционеров владеющих более 5% голосующих акций банка по сост. на 01.01.10.

| Наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц | Доля акционеров в Уставном капитале (%) |
|--|---|
| АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» | 96,01 |

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» приобрел у АО «Казахстанская фондовая биржа» 133 простых акций.

Таблица 4. Участие в уставном капитале других юридических лиц по сост. на 01.01.10. (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 | 6 133 | 1,34 % |
| АО «Национальный Процессинговый центр» | Оказание процессинговых услуг | 2 000 | 0,81 % |
| ООО «Альянс Финанс» | Оказание финансовых услуг | Доля участия | 100 % |

Таблица 5. Список юридических лиц, где Альянс Банк владеет 5 % и более акций в уставном капитале по сост. на 01.01.10. (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 | 316 629 | 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 01.01.10.

| № | Полное наименование юридического лица |
|----|---|
| 1 | ТОО "Протон Казахстан LLC" |
| 2 | ООО "Альянс Финанс" |
| 3 | ALB Finance BV |
| 4 | Equity Trust Co. N.V |
| 5 | ТОО «Первое кредитное бюро» |
| 6 | АО АИФРИ «Сеймар Проперти Фонд» |
| 7 | ТОО "Paladin Telecom" |
| 8 | ТОО "Управляющая компания "Seimar Investment Group" |
| 9 | ЧБФ "Seimar Social Fund" |
| 10 | ТОО "ТриЭсПлюс" |

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Таблица 11. Портфель ценных бумаг по сост. на 01.01.10 г. (в тыс. тенге)

| Вид инвестиций | Сальдо на 01.01.2009 | Сальдо на 01.01.2010 |
|---|----------------------|----------------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц | 366 137 | 366 632 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 186 674 864 | 148 334 447 |
| в том числе: | | |
| государственные ценные бумаги | 143 423 460 | 8 924 380 |
| негосударственные ценные бумаги | 43 251 404 | 139 410 067 |
| Всего инвестиции | 187 041 001 | 148 701 079 |

2. Кредитный портфель:

Таблица 12. Отраслевая структура кредитного портфеля по сост. на 01.01.10. (в тыс. тенге)

| Отрасль | Отчетный | Доля, % | Отчетный | Доля, % |
|---------------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
| | 01.01.2009 год | | 01.01.2010 год | |
| Оптовая торговля | 67 655 085 | 10.80 | 26 588 996 | 5.27 |
| Розничная торговля | 12 247 702 | 1.96 | 9 742 867 | 1.93 |
| Сельское хозяйство | 3 168 425 | 0.51 | 1 104 496 | 0.22 |
| Пищевая промышленность | 3 191 785 | 0.51 | 3 267 622 | 0.65 |
| Строительство | 128 779 459 | 20.56 | 34 042 120 | 6.74 |
| Добывающая промышленность | 263 310 | 0.04 | 427 401 | 0.08 |
| Металлургия | 15 625 375 | 2.50 | 9 495 112 | 1.88 |
| Машиностроение | 58 790 | 0.01 | 18 182 | 0.00 |
| Нефтегазовая отрасль | 14 873 684 | 2.38 | 54 064 503 | 10.71 |
| Медицина | 1 215 843 | 0.19 | 181 938 | 0.02 |
| Химическая промышленность | 32 774 | 0.01 | 36 730 | 0.01 |
| Энергетика | 2 378 896 | 0.38 | 1 550 474 | 0.31 |
| Гостиничный бизнес | 917 705 | 0.15 | 1 392 190 | 0.28 |
| Финансовый сектор | 12 680 623 | 2.02 | 4 632 079 | 0.92 |
| Транспорт и коммуникации | 8 216 607 | 1.31 | 3 614 235 | 0.72 |
| Прочие | 414 903 939 | 56.67 | 354 799 150 | 70.28 |
| Всего: | 686 210 002 | 100 | 504 958 095 | 100 |

Таблица 13. Валютная и временная структуры кредитного портфеля по сост. на 01.01.10. (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 | 470 781 | 2 677 442 | 27 528 742 | 149 533 276 | 79 339 157 | 259 549 398 |
| доллар США | 292 494 | 3 965 656 | 3 202 303 | 99 350 266 | 120 346 976 | 227 157 695 |
| евро | 197 568 | 411 533 | 929 444 | 5 642 389 | 2 746 477 | 9 927 411 |
| прочие | 789 | 65 362 | 468 256 | 256 984 | 7 532 200 | 8 323 591 |
| Всего | 961 632 | 7 119 993 | 32 128 745 | 254 782 915 | 209 964 810 | 504 958 095 |

Таблица 14. Качество кредитного портфеля по сост. на 01.01.10. (тыс. тенге)

| Тип кредита | Предыдущий период (01.01.09) | | | | Отчетный период (01.01.10) | | | |
|--|------------------------------|-------------|-------------------|-------------|----------------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | Кредит | % | Провизии | % | Кредит | % | Провизии | % |
| 1. Стандартный | 387 074 328 | 56.4 | | 0.0 | 98 115 998 | 19.4 | | 0.0 |
| 2. Сомнительные: | 276 194 099 | 40.2 | 41 338 359 | 64.3 | 49 224 509 | 9.7 | 13 208 803 | 3.8 |
| 1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей | 92 807 528 | 13.5 | 4 638 374 | 7.2 | 8 124 545 | 1.6 | 406 227 | 0.1 |
| 2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей | 24 583 328 | 3.6 | 2 458 333 | 3.8 | 251 775 | 0.0 | 25 036 | 0.0 |
| 3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей | 131 631 109 | 19.2 | 25 337 065 | 39.4 | 4 863 684 | 1.0 | 972 737 | 0.3 |
| 4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей | 18 725 925 | 2.7 | 4 681 482 | 7.3 | 24 749 800 | 4.9 | 6 187 450 | 1.8 |
| 5) сомнительные 5 категории | 8 446 209 | 1.2 | 4 223 105 | 6.6 | 11 234 705 | 2.2 | 5 617 353 | 1.6 |
| 3. безнадёжные | 22 941 575 | 3.3 | 22 941 575 | 35.7 | 357 617 588 | 70.8 | 337 964 006 | 96.2 |
| Всего | 686 210 002 | 100 | 64 279 934 | 100 | 504 958 095 | 100 | 351 172 809 | 100 |

Таблица 15. Дебетовые и кредитовые обороты по видам валют по сост. на 01.01.10. (тыс. тенге)

| Валюта кредита | Средняя ставка, % | Конечное сальдо 01/10/09 | Дебет | Кредит | Конечное сальдо 01/01/10 | Курсовая разница |
|----------------|-------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|------------------|
| Тенге | 16,90 | 302 853 195 | 45 554 141 | 88 857 938 | 259 549 398 | |
| доллар США | 15,40 | 339 594 024 | 57 424 104 | 162 863 237 | 234 374 711 | 219 820 |
| Евро | 14,60 | 11 763 319 | 7 760 338 | 9 646 731 | 10 006 442 | 129 516 |
| прочие | 20,70 | 8 378 736 | 131 042 | 7 494 048 | 1 027 544 | 11 814 |
| Всего | 67.60 | 662 589 274 | 110 869 625 | 268 861 954 | 504 958 095 | 361 150 |

3. Межбанковские займы.

Таблица 16. Межбанковские займы по сост. на 01.01.10. (тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или обязательств (О) | 01.01.2009 | | 01.01.2010 | |
|--|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
| | сумма | % | сумма | % |
| Ссуды и средства банкам (% от А) | 48 610 480 | 4.7% | 1 507 690 | 0.3% |
| <i>в тенге</i> | 4 796 320 | 0.5% | 712 154 | 0.1% |
| <i>в валюте</i> | 43 814 160 | 4.2% | 795 536 | 0.2% |
| Кредиты и средства от банков (% от О) | 213 276 894 | 24.3% | 183 924 426 | 18.8% |
| <i>в тенге</i> | 38 338 880 | 4.4% | 22 087 398 | 2.3% |
| <i>в валюте</i> | 174 938 014 | 20.0% | 161 837 028 | 16.5% |

4. Депозиты.

Таблица 17. средние процентные ставки в разрезе валют по сост. на 01.01.10. (в тыс. тенге)

| Валюта депозита | Средняя ставка, % | Конечное сальдо 01.10.09 | Дебет | Кредит | Конечное сальдо 01.01.10 | Курсовая Разница |
|-----------------|-------------------|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------|------------------|
| тенге | 10.3 | 160 468 021 | 323 772 062 | 298 030 157 | 134 726 116 | |
| доллар США | 9.0 | 21 972 282 | 44 118 601 | 37 219 664 | 14 710 603 | - 362 742 |
| евро | 8.5 | 2 948 835 | 10 555 437 | 10 584 107 | 2 885 331 | - 92 174 |
| прочие валюты | 4.8 | 124190 | 6 147 554 | 6 109 399 | 82 948 | - 3 087 |
| Всего | | 185 513 328 | 384 593 654 | 351 943 327 | 152 404 998 | - 458 003 |

Таблица 18. Временная структура депозитов по сост. на 01.01.10. (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 | 566 926 | 193 808 | 87 363 | 151 047 | 94 159 | 99 765 192 | 100 858 495 |
| Физические лица | 211 632 | 222 762 | 458 712 | 2 867 989 | 8 146 837 | 39 638 571 | 51 546 503 |
| Всего | 778 558 | 416 570 | 546 075 | 3 019 036 | 8 240 996 | 139 403 763 | 152 404 998 |

5. Временная структура займов по годам погашения.

Таблица 19. Временная структура займов по состоянию на 01.01.2010 года представлена в Приложении №1.

6. Анализ финансовых результатов.

Таблица 20. Анализ финансовых результатов по сост. на 01.01.10. (тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг | Отчетный период | |
|---|--------------------|--------------------|
| | 01.01.09 | 01.01.10 |
| Кредитование, всего по остаткам | 686 210 002 | 504 958 095 |
| в том числе: | | |
| Банкам | 1 838 408 | 1 507 690 |
| юридическим лицам (кроме банков) | 370 343 143 | 224 571 851 |
| физическим лицам (населению) | 314 028 451 | 278 878 554 |
| Торговое финансирование, всего по остаткам | 322 902 537 | 366 823 629 |
| в том числе: | | |
| Гарантии | 302 280 961 | 362 289 556 |
| Аккредитивы | 20 621 576 | 4 534 073 |
| Привлечение депозитов, всего по остаткам | 503 613 539 | 506 583 045 |
| в том числе: | | |
| от банков | 314 953 710 | 356 590 472 |
| от юридических лиц (кроме банков) | 97 733 974 | 98 446 067 |
| от физических лиц (населения) | 90 925 855 | 51 546 506 |

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан:

Таблица 21. Исполнение пруденциальных нормативов по сост. на 01.01.10 г.

| № | Наименование | Норматив | 01/01/2009 | | |
|---|---|----------|-------------|--------------------------|--------------|
| | | | 01/01/2008 | С учетом закл. оборотов. | 01.01.2010 |
| 1 | Собственный капитал, К = К I + К II – ИК (тыс, тенге) | - | 186 346 601 | 191 636 358 | -448 022 644 |
| 2 | Капитал банка I уровня, К I (тыс. тенге) | - | 134 425 316 | 171 806 506 | -448 022 644 |

| | | | | | |
|-----|---|---------------|------------|------------|--------|
| 3 | Капитал банка II уровня, К II (тыс. тенге) | - | 51 921 285 | 19 829 852 | 0 |
| 4 | Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК) | - | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Достаточность собственных средств: | | | | |
| 5.1 | отношение капитала первого уровня к сумме активов (К1) | не менее 0,06 | 0.113 | 0.166 | -0,841 |
| 5.2 | отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (КII) | не менее 0,10 | 0.143 | 0.193 | -0,451 |
| 5.3 | отношение капитала первого уровня к сумме активов, взвешенных по степени риска (КI-II) | не менее 0,05 | - | - | -0,451 |
| 6 | Максимальный размер риска на одного заемщика (КIII) | | | | |
| 6.1 | для лиц, связанных с банком особыми отношениями | не более 0,10 | 0.095 | 0.056 | -0,022 |
| 6.2 | для прочих заемщиков (к3) | не более 0,25 | 0.107 | 0.120 | -0,024 |
| 6.3 | для заемщиков по бланковым кредитам | не более 0,10 | 0.0510 | 0.0254 | -0,022 |
| 7 | коэффициент ликвидности (К4) | не менее 0,30 | 3.009 | - | 1,390 |
| 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 | 17,928 |
| 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 | 8,50 |
| 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 | 3,635 |
| 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 | 35,910 |
| 7.5 | Отношение высоколиквидных активов к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно в | не менее 1 | | 4.978 | 0,876 |

| | | | | | |
|-----|---|--------------|--|--------|-------|
| | 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 | | | | |
| 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 | 7,562 |
| 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 Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств | не менее 0,9 | | 11.076 | 0,607 |
| 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 | 1,609 |
| 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 | 0,549 |

| | | | | | |
|----|--|---------------|-------|-------|--------|
| 8 | Коэффициент краткосрочной ликвидности (К5) | не менее 0,50 | 2,212 | - | - |
| 9 | Максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (К6) | не более 0,50 | 0,195 | 0,188 | -0,073 |
| 10 | Отношение совокупных обязательств банка перед нерезидентами РК к собственному капиталу банка (К-8) | не более 3,5 | | 1,260 | -0,571 |
| 11 | Отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами РК и выпущенных им в обращение долговых ценных бумаг к собственному капиталу банка (К-9) | не более 5,5 | | 2,812 | -1,411 |
| 12 | Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами | не более 1 | | 0,111 | -0,092 |

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

8.1. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы

Инвестиции в ОС и НМА 01.01.10. (тыс. тенге)

| № | Наименование | Первоначальная стоимость | Накопленный износ | Балансовая стоимость |
|---|-------------------------------------|--------------------------|-------------------|----------------------|
| 1 | Незавершенное строительство | | | |
| 2 | Здания и земля | 21 851 058 | 1 082 019 | 20 769 039 |
| 3 | Компьютерное оборудование | 2 579 978 | 1 568 847 | 1 011 131 |
| 4 | Прочие ОС | 9 928 668 | 3 913 719 | 6 014 949 |
| 5 | Кап затраты по арендованным зданиям | 401 127 | 283 835 | 117 292 |
| 6 | Транспорт | 368 873 | 171 248 | 197 625 |
| 7 | НМА | 2 064 131 | 817 745 | 1 246 386 |
| 8 | НМА создаваемые (разрабатываемые) | 16 104 | | 16 104 |
| | Итого: | 37 209 939 | 7 837 413 | 29 372 526 |

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.

19 января 2009 года АО «Альянс Банк» выплатил дивиденды по привилегированным акциям за 2008 год на общую сумму 400 млн. тенге. Дивиденды составили 1 тыс. тенге на одну акцию. Между тем по состоянию на 31 декабря 2008 года было размещено 400 тыс. привилегированных акций.

01 февраля 2009 года между основным акционером АО «Альянс Банк» АО «ФК «Сеймар Альянс» и АО «ФНБ «Самрук-Казына» заключен Договор залога, в соответствии с которым в обременение последнему переходят голосующие акции, составляющие 76% от всех размещенных простых акций Банка.

Акционеры Банка на внеочередном собрании приняли решение увеличить количество простых акций на 3 млн. 462 тыс. 500 штук – до 15 млн. штук. 04 февраля 2009 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций зарегистрировало выпуск объявленных простых акций АО «Альянс Банк», увеличив его до 15 млн. штук.

Финансовый директор (CFO)

Главный бухгалтер

М.П.



Оршоя Эклер

Жаканбаев Р.С.

Приложение № 1
Погашения за период с
01.01.2009 по 31.12.2009
в валюте КЗТ

по состоянию на 01.01.10 (в тыс.кзт)

| Погашение Основного долга | дата начала | дата конечного срока погашения | % | ВСЕГО | 2 009 | 2 010 | 2 011 | 2 012 | погашения после 2012 |
|--|----------------|---|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-------------------------|
| ING BANK Belgium S.A/NV | 10.11.2005 | 10.01.2011 | 6,99 - 7,70625 | 298 948 | 192 013 | 69 639 | 37 296 | | |
| Bic Bank SA | 25.01.2008 | 29.05.2009 | 4,55-4,56375 | 21 813 | 21 813 | 0 | 0 | | |
| Deutsche bank Moscow | 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 | 543 077 | 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 | 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 |
| Komercijalna Banka A.S., Prigrupe, Czech Republic | 26.01.2006 | 01.02.2009 | 6,033 | 19 188 | 19 188 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Merrill Lynch International | 04.08.2008 | 20.01.2010 | 9,67 | 7 247 400 | 7 247 409 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| NATIONAL CITY BANK CMAA | 08.11.2007 | 07.11.2014 | 5,32275 | 3 623 700 | 3 29 427 | 658 855 | 658 855 | 658 855 | 1 317 710 |
| Wachovia, National Association | 11.05.2006 | 18.05.2009 | 5,271375 | 966 321 | 966 321 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bank of China, Ltd., London, UK | 24.08.2006 | 24.08.2009 | 8,49 | 8 562 400 | 8 562 400 | 0 | 0 | 0 | 0 |

