



АЛЪЯНС БАНК

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ АО
«АЛЪЯНС БАНК» ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ
2007 ГОДА**

Алматы, 2007 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.

Система управления операционными рисками поможет получить достоверную оценку подверженности организации операционным рискам, провести анализ бизнес-процессов в конкретных подразделениях с целью выявления слабых мест в операционной деятельности, а также выработать меры по минимизации наиболее значимых рисков, включая реинжиниринг бизнес-процессов для повышения их эффективности и устранения «узких мест».

Решением Совета Директоров АО «Финансовая корпорация Сеймар Альянс» от 22 января 2007 года Председателем Правления АО «Финансовая корпорация Сеймар Альянс» (SAFC) назначен Ертаев Жомарт Жадыгерович, а его первым заместителем – Агеев Алексей Александрович.

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 момента 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. Данная сделка является крупнейшей эмиссией облигаций, деноминированных в евро, среди всех банков стран СНГ и Казахстана, а также стала успешным дебютом Банка, впервые осуществившим подобного рода заимствование в данной валюте. Купон по еврооблигациям составил 7,875%.

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.

Состав Совета Директоров АО «Альянс Банк» (орган управления):

Таблица 1. Состав Совета Директоров по сост. на 01.04.07.

№	Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Должность
1.	Сейсембаев Маргулан Калиевич	<i>Председатель Совета Директоров.</i>
2.	Бейсебаев Ануар Серикканович	<i>Член Совета Директоров</i>
3.	Ертаев Жомарт Жадыгерович	<i>Член Совета Директоров.</i>
4.	Стюарт Лейтон	<i>Независимый директор</i>
5.	Бертран Госсар	<i>Независимый директор</i>

Список членов Правления АО «Альянс Банк» (исполнительный орган):

Таблица 2. Члены Правления Банка по сост. на 01.04.07.

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года
1.	Керейбаев Даурен Жумагалиевич	Председатель Правления
2.	Решетова Элина Николаевна	Первый Заместитель Председателя Правления
3.	Жаныбеков Кайрат Амангельдыевич	Заместитель Председателя Правления

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

28 декабря 2006 года АО «Альянс Банк» объявил о первичном размещении акций АО «Альянс банк» в количестве 2 500 000 штук, по праву преимущественной покупке, среди действующих акционеров, цена размещения 10 000 тенге.

31 января 2007 года АО «Альянс Банк» объявил о первичном размещении акций АО «Альянс Банк» в количестве 26 150 штук простых акций, среди не ограниченного круга инвесторов, цена размещения 10 000 тенге.

29 марта 2007 года АО «Альянс банк» объявил о первичном размещении акций АО «Альянс Банк» в количестве 3 600 000 штук простых акций, по праву преимущественной покупке, среди действующих акционеров, цена размещения 10 000 тенге.

Список акционеров Банка, владеющих более 5% от общего количества акций:

Таблица 3. Список акционеров владеющих более 5% акций банка по сост. на 01.04.07.

Наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц	Доля акционеров в Уставном капитале (%)
АО «Финансовая Корпорация «Сеймар Альянс»	68,7853

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:

Сделки АО «Альянс Банк» по приобретению и/или продаже акций в уставном капитале других юридических лиц за отчетный период:

20 марта 2007 года была завершена сделка по продаже 100% доли участия АО «Альянс Банк» в ОАО «ФинансКредитБанк КАБ» (г.Бишкек, Кыргызская Республика). Уставный капитал ОАО «ФинансКредитБанк КАБ» составляет 300 000 000 (триста миллионов) штук простых акций номинальной стоимостью 1 сом за одну акцию.

Участие в уставном капитале других юридических лиц:

Таблица 4. Участие в уставном капитале других юридических лиц по сост. на 01.04.07. (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, невозврат 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	1,37 %
АО «Национальный Процессинговый центр»	Оказание процессинговых услуг	10 000	1,49 %

Список юридических лиц, у которых эмитент обладает более чем 5 % доли в их Уставном капитале:

Таблица 5 Список юридических лиц, где Альянс Банк владеет 5 % и более акций в уставном капитале по сост. на 01.04.07. (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	3 053	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%

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. 6. Список аффилированных лиц по сост. на 01.04.2007г.

№ п/п	Полное наименование юридического лица	Примечания
1	АО «Алматы Кус»	Галин А.Г. - Учредитель крупного акционера банка
2	ТОО «Астанатехторг»	Галин А.Г. - Учредитель крупного акционера банка
3	ТОО "Протон Казахстан LLC"	Сейсембаев М.К. - Учредитель крупного акционера банка
4	ТОО «Охотничий-туристический комплекс Итауыз»	Сейсембаев М.К. - Учредитель крупного акционера банка
5	АО «Финансовая Корпорация "Сеймар Альянс"»	Крупный акционер банка, Председатель Правления Ертаев Ж.Ж.
6	Alliance Finance BV	Дочерняя организация АО «Альянс Банк»
7	Equity Trust Co. N.V	должностное лицо Alliance Finance BV
8	ОАО «Комбикормовый завод»	Сейсембаев М.К. - Учредитель крупного акционера
9	ТОО «Первое кредитное бюро»	АО «Альянс Банк» учредитель компании
10	ТОО АЛМАТЫ DUTYFREE TRADE	КУ Сейсембаева С. К. - 100% -физическое лицо состоящее в близком родстве с акционером крупного акционера банка

11	ТОО "Альянс Retail Group"	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс"
12	ТОО "ФА "Альянс Финанс"	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс"
13	ТОО «КБ Scorex»	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс"
14	ТОО «Альянс Бизнес Consult»	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс"
15	ТОО «Дом Кредитов К»	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс"
16	ТОО МКО Альянс Consumer Finance	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс"
17	АО ООИУПР "Альфа Траст"	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс"

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Таблица 7. Портфель ценных бумаг по сост. на 01.04.07. (в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Сальдо на 01/01/2007	Сальдо на 01/04/2007
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 384 856.00	369 209.00
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	136 670 909.00	188 192 655.00
в том числе:		
государственные ценные бумаги	103 323 343.00	158 157 378.00
негосударственные ценные бумаги	33 347 566.00	30 035 277.00
Всего инвестиции	138 055 765	188 561 864

2. Кредитный портфель:

Отраслевая структура кредитного портфеля:

Таблица 8. Отраслевая структура кредитного портфеля по сост. на 01.04.07. (в тыс. тенге)

Отрасль	Отчетный	Доля, %	Отчетный	Доля, %
	01/01/2007 год		01/04/2007 год	
Оптовая торговля	59 193 240	9.34	64 445 612	9.07
Розничная торговля	29 343 224	4.63	31 939 130	4.49
Сельское хозяйство	4 607 993	0.73	4 617 748	0.56
Пищевая промышленность	3 920 730	0.62	4 100 387	0.58
Строительство	58 301 225	9.20	72 475 916	10.20
Добывающая промышленность	134 593	0.02	325 258	0.05
Металлургия	943 394	0.15	851 872	0.12
Машиностроение	76 578	0.01	69 942	0.01
Нефтегазовая отрасль	8 821 692	1.39	6 830 991	0.96
Медицина	0	0.00	0	0.00
Химическая промышленность	40 503	0.01	12 502	0.00
Энергетика	3 718 716	0.59	3 809 495	0.54
Гостиничный бизнес	851 106	0.13	892 819	0.13
Финансовый сектор	19 726 126	3.11	19 822 916	2.79
Транспорт и коммуникации	7 893 840	1.25	7 984 338	1.12
Прочие	436 118 930	68.82	492 384 200	69.29
Всего:	633 691 890	100	710 563 126	100

Валютная и временная структуры кредитного портфеля:

Таблица 9. Валютная и временная структура кредитного портфеля по сост. на 01.04.07. (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	2 753 204	643 055	45 853 488	273 661 499	61 716 614	384 627 860
доллар США	1 072 061	185 875	26 013 401	133 668 131	135 113 385	296 052 853
евро			35 965	15 604 355	10 620 409	26 260 729
прочие				986 541		986 541
Всего	3 825 265	828 930	71 902 854	423 920 526	207 450 408	707 927 983

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан:

Таблица 10. Качество кредитного портфеля по сост. на 01.04.07. (тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий год (01.04.06)				Отчетный год (01.04.07)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
1. Стандартный	152 440 033	62.9	0	0.0	607 972 016	85.9	0	0.0
2. Сомнительные:	86 541 937	35.7	6 643 181	66.2	88 851 875	12.6	13 849 784	55.5
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	72 904 679	30.1	3 645 234	36.3	41 882 720	5.9	2 094 136	8.4
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	4 751 460	2.0	475 146	4.7	19 788 970	2.8	1 978 897	7.9
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	4 398 260	1.8	879 652	8.8	2 370 415	0.3	474 083	1.9
4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	2 402 480	1.0	600 620	6.0	12 408 868	1.8	3 102 217	12.4
5) сомнительные 5 категории	2 085 058	0.9	1 042 529	10.4	12 400 902	1.8	6 200 451	24.8
3. безнадёжные	3 387 705	1.4	3 387 705	33.8	11 104 092	1.6	11 104 092	44.5
Всего	242 369 675	100	10 030 886	100	707 927 983	100	24 953 876	100

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

Таблица 11. Дебетовые и кредитовые обороты по видам валют по сост. на 01.04.07. (тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.01.07	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01/04/07	Курсовая разница
Тенге	19	358 227 805	145 169 465	117 886 170	384 627 860	-883 240
доллар США	13.2	262 710 639	79 748 890	43 028 963	296 052 853	-3 377 713
Евро	13	11 767 289	7 052 031	3 890 346	26 260 729	11 331 755
прочие	11.9	986 157	261 186	144 087	986 541	-116 715
Всего		633 691 890	232 231 572	164 949 566	707 927 983	

3. Межбанковские займы.

Таблица 12. Межбанковские займы по сост. на 01.04.07. (тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	01.01.2007		01.04.2007	
	Сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	33 078 496	3.6%	18 493 347	1.6%
<i>в тенге</i>	19 651 850	2.1%	4 735 797	0.4%
<i>в валюте</i>	13 426 646	1.5%	13 757 550	1.2%
Кредиты и средства от банков	335 657 723	39.9%	365 902 704	36.0%
<i>в тенге</i>	81 750 191	9.7%	81 750 191	8.1%
<i>в валюте</i>	253 907 532	30.2%	284 152 513	28.0%

4. Депозиты.

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

Таблица 13. средние процентные ставки в разрезе валют по сост. на 01.04. 07..(в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.01.07	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.04.07	Курсовая Разница
тенге	10	191 999 244	269 472 588	283 662 362	206 189 018	0
доллар США	8.9	154 567 277	32 367 927	32 774 781	138 116 321	-16 857 810
евро	6.8	2 695 999	29 473 854	29 844 330	125 409 157	122 342 682
прочие валюты	0	154 709	14 318 048	64 498 021	60 879 845	10 545 163
Всего		349 417 229	345 632 417	410 779 494	530 594 341	246 324 189

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

Таблица 14. Временная структура депозитов по сост. на 01.04.07.(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	9 959 830	6 529 717	4 554 508	4 401 515	1 437 120	384 338 503	411 221 193
Физические лица	84 518	188 249	47 634	939 190	299 994	117 813 563	119 373 148
Всего	10 044 348	6 717 966	4 602 142	5 340 705	1 737 114	502 152 066	530 594 341

5. Временная структура займов по годам погашения.

Таблица 15. Временная структура займов по сост. на 01.04.07. (тыс. тенге)

№	Наименование кредитора по займу	Страна	Сумма займа, всего	от 3 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет
1	Komercni Banka AS	Чешская Республика	74 327			74 327		
2	HSBC Bank	Соединенные Штаты	6 924 540		6 924 540			
3	Morgan Stanley Bank International LTD	Соединенные Штаты	22 500 000	22 500 000				
4	Morgan Stanley Bank International LTD	Соединенные Штаты	13 500 000		13 500 000			
5	Deutsche bank	Германия	109 179		109 179			
6	Deutsche bank	Германия	22 722	22 722				
7	Swenska Handelsbanke	Финляндия	26 750		26 750			
8	AMERICAN EXPRESS BANK	Германия	317 520	317 520				
9	BRE BANK	Польша	36 250	36 250				
10	Bank Austria Creditanstalt	Австрия	15 416	15 416				
11	Bank of Montreal Beijing	Китай	24 300	24 300				
12	ING Bank	Соединенное Королевство	26 376	26 376				
13	Morgan Stanley Bank International LTD	Соединенные Штаты	7 500 000	7 500 000				
14	Bayerische Hupo-und VereinsBank	Германия	5 774	5 774				
15	Finansbank	Нидерланды	894 865	894 865				
16	Bankgesellschaft Berlin AG	Германия	230 125				230 125	
17	Bankgesellschaft Berlin AG	Германия	25 225			25 225		
18	Bankgesellschaft IM	Германия	9 141	9 141				

19	Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG, Vie	Австрия	152 065	152 065				
20	UBS AG	Швейцария	61 292	61 292				
21	Nova Ljubljack Bank	Словения	13 687	13 687				
22	ING Bank	Соединеное Королевство	3 672	3 672				
23	Intesa Soditic Trade Finance Limited	Соединеное Королевство	289 810	289 810				
24	Bank of Tokyo- Mitsubishi	Соединеное Королевство	1 238 400	1 238 400				
25	Bank Austria Creditanstalt	Австрия	67 914	67 914				
26	Wachovia Bank	Соединенные Штаты	1 981 440		1 981 440			
27	ING Bank N.V.	Соединеное Королевство	6 315 840		6 315 840			
28	Standard Bank London	Германия	3 715 200		3 715 200			
29	UFJ Bank London	Соединеное Королевство	412 800		412 800			
30	Bank of Nova Scotia	Канада	2 203 867					2 203 867
31	Bank of Nova Scotia	Канада	292 261		292 261			
32	Sampo Bank PLS	Финляндия	80 775		80 775			
33	Tokyo-Mitsubishi UFJ LTD, London	Соединеное Королевство	30 867 120	30 867 120				
34	Bank of Tokyo- Mitsubishi	Соединеное Королевство	18 668 880		18 668 880			
35	Bank of Monreal, Toronto (Canada)	Канада	27 369	27 369				
36	Deutsche bank AG	Германия	1 238 400	1 238 400				
37	Bank Austria Creditanstalt	Австрия	39 859	39 859				
38	Bayerische Landesbank	Германия	28 298	28 298				
39	Ost-west HandelsBank	Германия	409 445	409 445				
40	Raiffeisen Zentral Bank	Австрия	1 669	1 669				
41	Bank Austria Creditanstalt	Австрия	139 859	139 859				
42	Societe Generale	Франция	59 683	59 683				
43	Bayerische Landesbank	Германия	9 880		9 880			
44	Bayerische Hupo-und VereinsBank	Германия	160 229		160 229			
45	Swedbank Markets	Швеция	219 607	219 607				
46	European Bank For Reconstruction and Development	Соединеное Королевство	1 238 400		1 238 400			
47	First International Merchant Bank	Соединеное Королевство	6 192 000				6 192 000	
48	ING Bank	Соединеное Королевство	5 054		5 054			
49	JP Morgan Chase Bank	Соединеное Королевство	1 154 090		1 154 090			
50	LANDESBANK BERLIN	Германия	84 374				84 374	
51	LANDESBANK	Германия	1 239			1 239		
52	UBS BANK	Швейцария	206 088		206 088			
53	VTB BANK	Германия	197 844		197 844			
54	ABN AMRO Bank	Соединеное Королевство	153 133		153 133			
55	BANCA POPOLARE	Италия	8 949		8 949			
56	Finansbank	Нидерланды	36 635		36 635			

57	ING Bank EURASIA	Соединеное Королевство	12 516		12 516		
58	ING Bank NETHERLANDS	Соединеное Королевство	111 020		111 020		
59	ING Bank NETHERLANDS	Соединеное Королевство	14 659				14 659
60	LANDESBANK RHEINLA	Германия	329 740		329 740		
61	Societe Generale	Франция	5 812		5 812		
62	ING Bank MOSCOW RUSSIA	Соединеное Королевство	17 233		17 233		
63	ING Bank EURASIA	Соединеное Королевство	47 075		47 075		
64	LANDESBANK BERLIN	Германия	392 887				392 887
65	Calyon , Abu Dhabi islamic bank A	Франция	18 576 000			1 857 600	
66	Bank of Nova Scotia	Канада	1 999 870		1 999 870		
67	Economy Bank Netherlands	Нидерланды	249 750		249 750		
68	ABN AMRO Bank	Соединеное Королевство	1 238 400		1 238 400		
69	Bank of montreal Toronto	Канада	342 380		342 380		
70	Emirates Bank	ОАЭ	1 238 400		1 238 400		
71	Fortis Banque S.A./N.V.	Нидерланды	470 592		470 592		
72	LANDESBANK RHEINLA	Германия	4 573 939			4 573 939	
73	Standard Bank London	Соединеное Королевство	1 238 400		1 238 400		
74	ABN AMRO Bank Netherlands	Соединеное Королевство	10 395		10 395		
75	Bank Austria Creditanstalt	Австрия	40 926		40 926		
76	Bank of montreal	Канада	45 118		45 118		
77	Commerzbank	Германия	146 056		146 056		
78	Danske Bank Kopenhagen	Дания	15 605		15 605		
79	Dresdner Bank	Германия	8 871		8 871		
80	Finansbank	Нидерланды	4 551		4 551		
81	HVB HUNGARY	Венгрия	28 604		28 604		
82	IN Bank NETHERLANDS	Соединеное Королевство	3 829		3 829		
83	ING Bank Amsterdam	Соединеное Королевство	23 530		23 530		
84	IN Bank NETHERLANDS	Соединеное Королевство	8 214		8 214		
85	ING Bank NV Amsterdam	Соединеное Королевство	120 839			120 839	
86	ING Bank	Соединеное Королевство	21 137		21 137		
87	ING Bank	Соединеное Королевство	47 076				47 076
88	ING Bank	Соединеное Королевство	8 777		8 777		
89	IN Bank NETHERLANDS	Соединеное Королевство	14 905		14 905		
90	K AND H BANK NYRT	Венгрия	21 912		21 912		
91	LANDESBANK BERLIN	Германия	359 043				359 043
92	Nordea Bank Finland PLS	Финляндия	1 209		1 209		

93	Nordea Bank	Финляндия	31 944		31 944			
94	Nova Ljubljack Bank	Словения	29 119		29 119			
95	Societe Generale	Франция	286 629		286 629			
96	ING Bank Amsterdam	Соединеное Королевство	47 210		47 210			
97	Nova Ljubljack Bank	Словения	8 369		8 369			
98	Raiffeisen Zentral Bank	Австрия	16 669		16 669			
99	Bank of Montreal Toronto	Канада	1 857 600		1 857 600			
100	Bank of Montreal Beijing China	Китай	52 301		52 301			
101	Commerzbank AG, Germany	Германия	35 744		35 744			
102	Fortis Banque (Nederland) N.V.	Нидерланды	495 360		495 360			
103	ALB Finance BV	Нидерланды	18 576 000					18 576 000
104	ING Bank	Соединеное Королевство	8 991	8 991				
105	Альянс Банк	Казахстан	18 576 000			18 576 000		
106	European Bank For Reconstruction and Development	Соединеное Королевство	619 200				619 200	
107	European Bank For Reconstruction and Development	Соединеное Королевство	495 360			495 360		
108	Geseischaft Berlin	Германия	5 051	5 051				
109	Bre Bank SA	Польша	83 950	83 950				
110	Ceskos Obchodni Bank	Польша	36 271	36 271				
111	KBC Bank NV	Бельгия	6 079	6 079				
112	Swedbank	Швейцария	7 863	7 863				
113	Commerzbank AG	Германия	25 457	25 457				
114	Bre Bank SA	Польша	55 767	55 767				
115	ING Bank	Соединеное Королевство	4 917	4 917				
116	Bank Austria Creditanstalt	Австрия	92 287	92 287				
117	Bank of Montreal Beijing	Китай	31 809	31 809				
118	Bayerische Hupo-und VereinsBank	Германия	7 141	7 141				
119	Dresdner Bank AG	Германия	6 469	6 469				
120	ING Bank	Соединеное Королевство	39 676	39 676				
121	Raiffeisenlandesbank Niederoesterreich-Wien AG,Vie	Австрия	35 047	35 047				
122	UBS AG Zurich	Швейцария	20 506	20 506				
123	Bank Austria Creditanstalt	Австрия	17 721	17 721				
124	Commerzbank AG	Германия	142 118	142 118				
125	Bank of Tokyo-Mitsubishi	Япония	305 010			305 010		
126	Indover Bank;Amsterdam,NL	Нидерланды	577 045			577 045		
127	JP Morgan Chase Bank	Соединеное Королевство	25 630 000			25 360 000		
128	Morgan Stanley Bank International LTD	Соединенные Штаты	24 768 000			24 768 000		
129	Banca Agricola Mantovana	Италия	10 031	10 031				

130	Bank Austria Creditanstalt	Австрия	60 357	60 357				
131	Demir - Halk Bank N.V	Нидерланды	136 224	136 224				
132	Dresdner Bank AG	Германия	11 687			11 687		
133	Finansbank	Нидерланды	235 296			235 296		
134	Finansbank	Нидерланды	13 653	13 653				
135	ING Bank Amsterdam	Нидерланды	6 727		6 727			
136	ING Bank Amsterdam	Нидерланды	841 493			841 493		
137	ING Bank Amsterdam	Нидерланды	11 958	11 958				
138	ING Bank	Российская Федерация	6 545	6 545				
139	ING Bank	Украина	8 471	8 471				
140	Nordea Bank Finland PLS	Финляндия	41 013	41 013				
141	Nova Ljubljack Bank	Финляндия	59 685	59 685				
142	Ost-west HandelsBank	Германия	551 707		551 707			
143	Raiffeisenlandesbank Niederoesterreich-Wien AG, Vie	Австрия	22 581	22 581				
144	Raiffeisenlandesbank Niederoesterreich-Wien AG, Vie	Австрия	24 391		24 391			
145	Societe Generale	Франция	570 050	570 050				
146	UBS AG	Швейцария	367 805		367 805			
147	Nova Ljubljack Bank	Словения	28 325	28 325				
148	JP Morgan Chase Bank	Соединенное Королевство	872 701	872 701				
149	Commerzbank AG	Германия	367 805			367 805		
150	Bank of Montreal	Китай	43 994	43 994				
151	Commerzbank AG	Германия	65 944	65 944				
152	Bank of New York	Соединенные Штаты	183 902		183 902			
153	Intesa Soditic Trade Finance Limited	Соединенное Королевство	284 832			284 832		
154	HSBC Bank	Соединенное Королевство	1 907 136			1 907 136		
155	Sampo Bank PLS	Финляндия	188 474	188 474				
156	HSH Nordbank AG	Финляндия	23 803	23 803				
157	Arab Bank PLC Bahrain	ОАЭ	10 145	10 145				
158	Kereskedelmi Es Hitelbank RT, Budapest, Hungaru	Венгрия	34 466	34 466				
159	Emiratesbank International, PJSC (Dubai)	ОАЭ	371 520	371 520				
160	ALB Finance BV	Нидерланды	5 696 640		5 696 640			
161	ALB Finance BV	Нидерланды	240 250 407				240 250 407	
162	ALB Finance BV	Нидерланды	43 344 000					43 344 000
163	Deutsche bank AG	Германия	46 253	46 253				
164	ING Bank Amsterdam	Соединенное Королевство	105 293	105 293				
165	Landesbank Hessen- Thuringen Girozentrale, Frankfurt	Германия	5 308		5 308			
166	Bank Austria Creditanstalt	Австрия	8 176		8 176			
167	Citibank	Ангилья	19 814 400		19 814 400			

168	ING Bank Amsterdam	Соединенное Королевство	25 702	25 702				
169	Bank of New York	Соединенные Штаты	495 360	495 360				
170	Standard Bank London	Соединенное Королевство	23 302 560		23 302 560			
171	European Bank For Reconstruction and Development	Соединенное Королевство	743 040		743 040			
172	Dresdner Bank AG	Германия	150 992				150 992	
173	Bank Austria Creditanstalt	Австрия	25 556		25 556			
174	Commerzbank AG	Германия	12 789		12 789			
175	ING Bank	Соединенное Королевство	85 579		85 579			
176	Landesbank Baden-Wurttemberg	Германия	43 379	43 379				
177	Landesbank Baden-Wurttemberg	Германия	109 620		109 620			
178	Raiffeisen Zentral Bank	Австрия	98 922		98 922			
179	Finansbank	Соединенное Королевство	1 318 960			1 318 960		
180	ING Bank Amsterdam	Соединенное Королевство	26 323	26 323				
181	Bank of Tokyo-Mitsubishi	Япония	683 856			683 856		
182	Morgan Stanley Bank International LTD	Соединенные Штаты	12 800 000		12 800 000			
183	Intesa Seditic Trade Finance Limited	Соединенное Королевство	247 680		247 680			
184	Bank of Tokyo-Mitsubishi	Япония	176 543		176 543			
185	Alahli bank of Kuwait		619 200		619 200			
186	Bank of Monreal, Toronto (Canada)	Канада	148 608		148 608			
187	Fortis Bank NV	Нидерланды	177 091		177 091			
188	Bank of Nova Scotia	Канада	1 238 400		1 238 400			
189	Indover Bank,Amsterdam,NL	Нидерланды	247 680		247 680			
190	Ost-west HandelsBank	Германия	148 608		148 608			
191	ABN AMRO Bank	Нидерланды	613 008		613 008			
192	Bank Austria Creditanstalt	Австрия	136 380		136 380			
193	Bank of Montreal Beijing	Китай	24 440		24 440			
194	Bank of Tokyo-Mitsubishi	Япония	520 128		520 128			
195	Commerzbank AG	Германия	7 379		7 379			
196	Credit Suisse Bank	Швейцария	289 786		289 786			
197	Dresdner Bank AG	Германия	662 757			662 757		
198	Dresdner Bank AG	Германия	17 742		17 742			
199	Emirates Bank International Limited	ОАЭ	16 100		16 100			
200	Finansbank	Нидерланды	22 756		22 756			
201	ING Bank Amsterdam	Нидерланды	33 637		33 637			
202	ING Bank	Соединенное Королевство	29 829		29 829			
203	ING Bank	Украина	21 846		21 846			
204	ING Bank	Нидерланды	61 301		61 301			

205	Kereskedelmi Es Hitelbank RT, Budapest, Hungaru	Венгрия	58 948		58 948			
206	Landesbank Hessen-Thüringen Girozentrale, Frankfurt	Германия	124 750			124 750		
207	Nordea Bank Finland PLS	Финляндия	84 707		84 707			
208	Nova Ljubljack Bank	Словения	11 973		11 973			
209	Ost-west HandelsBank	Германия	61 301		61 301			
210	Bank of China	Китай	216 101		216 101			
211	Raiffeisenlandesbank Niederoesterreich-Wien AG, Vie	Австрия	40 975		40 975			
212	UBS AG	Швейцария	21 960		21 960			
213	Nova Ljubljack Bank	Словения	55 962		55 962			
214	Bank Austria Creditanstalt	Австрия	9 230		9 230			
215	Bank of Montreal Beijing	Китай	107 541		107 541			
216	Bank of Montreal Beijing	Китай	81 794		81 794			
217	Bank of Montreal Beijing	Китай	8 529		8 529			
218	Bank of Monreal Chicago	Соединенные Штаты	85 706		85 706			
219	Commerzbank AG	Германия	111 214		111 214			
220	Commerzbank AG	Германия	40 867			40 867		
221	UBS AG Zurich	Швейцария	40 867		40 867			
222	Bank of Tokyo-Mitsubishi	Япония	170 899		170 899			
223	Bank of New York	Соединенные Штаты	20 434		20 434			
224	Intesa Soditic Trade Finance Limited	Соединенное Королевство	235 296		235 296			
225	Standard Bank London	Соединенное Королевство	13 849 440			13 849 440		
226	Bank of Monreal, Toronto (Canada)	Канада	619 200		619 200			
227	Bank of Nova Scotia	Канада	1 679 023		1 679 023			
228	Societe Generale	Франция	1 238 400		1 238 400			
229	Bank of Tokyo-Mitsubishi	Япония	854 496		854 496			
230	Bunque SA SF-100/030107	Швейцария	1 656 070			1 656 070		
231	Bunge SA SF-32/160506	Швейцария	2 211 925			2 211 925		
232	Bunge SA SF-35/290506	Швейцария	2 566 095		2 566 095			
233	Bunge SA SF-47/270706	Швейцария	1 238 400	1 238 400				
234	Cargill Financial Services Internat sf-48/020806	Соединенные Штаты	2 476 763	2 476 763				
235	Cargill Financial Services SF-101/100407	Соединенные Штаты	619 200		619 200			
236	CARGILL FINANCIAL SF-121/270107 9 999 999.64	Соединенные Штаты	1 238 400			1 238 400		
237	Cargill FIS SF-40/120606	Соединенные Штаты	123 838	123 838				

238	Cargill FSI SF-80/141106	Соединенные Штаты	532 509		532 509		
239	Cargill FSI SF-114/120207	Соединенные Штаты	3 715 200			3 715 200	
240	Cargill FSI SF-39/120606	Соединенные Штаты	495 339	495 339			
241	Cargill FSI SF-73/021106	Соединенные Штаты	705 870		705 780		
242	COMMODITY TRADING SF 95/201206	Соединенные Штаты	619 200		619 200		
243	TR COMMODITY SF-42/140606	Соединенные Штаты	619 200	619 200			
244	TR COMMODITY TRADING SF-103/150107	Соединенные Штаты	4 061 951		4 061 951		
245	AKKP CARGILL FINANCIAL SERVICES SF-126/060307	Соединенные Штаты	619 200			619 200	
246	AKKP C.V.A TRADE RESOURCES	Соединенные Штаты	1 200 900			1 200 900	
247	AKKP TR COMMODITY SF-107/290107	Соединенные Штаты	371 520		371 520		
248	Alliance DPR Company	Нидерланды	12 384 000			12 384 000	
249	Alliance DPR Company	Нидерланды	11 941 712				11 941 712
250	ЗАЙМ CARGILL FINANCIAL SF-125/060307	Соединенные Штаты	609 200			609 200	
251	Bank of Montreal Beijing China	Китай	17 550		17 550		
252	Citigroup Global Markets Limited	Соединенное Королевство	6 358 320			6 358 320	

6. Анализ финансовых результатов.

Таблица 16. Анализ финансовых результатов по сост. на 01.04. 07. (тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Отчетный	Отчетный	Увеличение/уменьшение %
	год (01.01.07)	год (01.04.07)	
Кредитование, всего	651 767 364.00	710 563 126.00	109.02
в том числе:			
Банкам	635 000.00	1 238 400.00	195.02
юридическим лицам (кроме банков)	346 686 909.00	350 275 194.00	101.04
физическим лицам (населению)	304 445 455.00	359 049 532.00	117.94
Торговое финансирование, всего	23 029 940.00	306 070 244.00	1 329.01
в том числе:			
Гарантии	209 173 985.00	268 829 039.00	128.52
Аккредитивы	23 855 955.00	37 241 205.00	156.11
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	784 338.00	216 312.00	27.58
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	518 643.00	133 135.00	25.67
денежные переводы физических лиц	265 695.00	83 177.00	31.31
услуги по конвертации			

Брокерские услуги, всего	652 380.00	429 818.00	65.88
в том числе:			
покупка/продажа валюты по поручению клиентов	472 810.00	136 027.00	28.77
покупка/продажа ценных бумаг по поручению клиентов	179 570.00	293 791.00	163.61
Привлечение депозитов, всего	272 742 496.00	550 569 591.00	201.86
в том числе:			
от банков	31 069 250.00	19 975 250.00	64.29
от юридических лиц (кроме банков)	130 153 557.00	411 221 193.00	315.95
от физических лиц (населения)	11 519 689.00	119 373 148.00	1 036.25

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан:

Таблица 17. Исполнение пруденциальных нормативов по сост. на 01.04. 07.

№	Наименование	Норматив	1/1/2004	1/1/2005	1/1/2006	01/01/2007	1/04/2007
1	Собственный капитал, К = К I + К II – ИК (тыс, тенге)	-	6 273 833	17 941 864	29 530 969	107 760 631	133 203 615
2	Капитал банка I уровня, К I (тыс. тенге)	-	3 677 652	15 212 200	25 722 615	78 772 619	110 706 232
3	Капитал банка II уровня, К II (тыс. тенге)	-	2 674 381	2 777 414	3 808 354	28 988 012	22 497 383
4	Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК)	-	78 200	47 750	0	0	0
5	Достаточность собственных средств:						
5.1	отношение капитала первого уровня к сумме активов (КI)	не менее 0,06	0,07	0,13	0,08	0.085	0.099
5.2	отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (КII)	не менее 0,12	0,18	0,32	0,14	0.137	0.154
6	Максимальный размер риска на одного заемщика (КIII)						
6.1	для лиц, связанных с банком особыми отношениями	не более 0,10	0,01	0,01	0,05	0.022	0.018
6.2	для прочих заемщиков	не более 0,25	0,20	0,10	0,23	0.148	0.138
6.3	для заемщиков по бланковым кредитам	не более 0,10	0,01	0,04	0,03	0.002	0.001
7	коэффициент ликвидности (К4)	не менее 0,40	1,41	1,09	2,87	2.148	2.405
8	Коэффициент краткосрочной ликвидности (К5)	не менее 0,50	1,09	1,03	1,03	1.416	3.171
8.1	максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (К6)	не более 0,50	0,13	0,06	0,19	0.180	0.160

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

8.1. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы:

Инвестиции в основные средства и нематериальные активы по сост. 01.04.2007 составили 14 066 143 тыс. тенге.

в том числе:

➤ Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	960 693 тыс. тенге;
➤ Здания и сооружения, земля	8 775 877 тыс. тенге;
➤ Капитальные затраты по арендованным зданиям	670 011 тыс. тенге;
➤ Компьютерное оборудование	722 385 тыс. тенге;
➤ Транспортные средства (спецмашины для служебного пользования)	348 410 тыс. тенге;
➤ Прочие основные средства	2 176 799 тыс. тенге;
➤ Нематериальные активы (программы)	411 968 тыс. тенге.

8.2. Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов.

В течение первого квартала 2007 года были внедрены и разработаны проекты:

- Альянс Банк продолжает проведение Всенародной Акции по привлечению новых вкладчиков. В рамках этой акции, с 1 марта в продуктовой линейке Банка появился новый депозит с символическим названием «Алтын Тенге» (Золотая Монета). Новый депозит «Алтын Тенге» гарантирован в соответствии с действующим Законом РК «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан», что является неопровержимым доказательством его надежности для вкладчиков.

Условия нового депозита «Алтын Тенге» разработаны специально для широкого круга вкладчиков и призваны удовлетворять запросам самых взыскательных наших клиентов: высокие ставки вознаграждения, фиксированные на весь срок вклада, и беспрецедентно низкая минимальная сумма вклада – всего 1000 тенге или 10 долларов США/евро. Кроме того, условиями депозита предусмотрено проведение ежемесячных розыгрышей ценных призов.

8.3. Рост клиентской базы.

По состоянию на 01 апреля 2007 года клиентская база Банка составила 1 570 534 клиента, из них:

- юридические лица – 14 717
- физические лица – 1 555 817

Рост клиентской базы за 1 квартал 2007 года составило 291 582 клиента:

- юридические лица – 1 092 клиентов;
- физические лица – 290 490 клиентов.

8.4. Расширение филиальной сети и сети РКО.

В течение отчетного периода (01.01.07 г. – 01.04.07 г.) произошли следующие изменения по региональной сети банка:

Расширение филиальной сети:

- Республика Казахстан, г. Кызылорда, улица Бокейхана, б/н, **Филиал АО "Альянс Банк" в г. Кызылорда**
- Республика Казахстан, Мактааральский р-н, Южно-Казахстанской обл, г. Жетысай, пр. Кожанова, б/н, **Филиал АО "Альянс Банк" в г. Жетысай**

8.5. 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.

- Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения облигаций третьего выпуска в рамках первой облигационной программы АО «Альянс Банк» за номером В57-3 от 17 января 2007 года в размере 7 000 000 000 (семь миллиардов) тенге.
- Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения облигаций четвертого выпуска в рамках первой облигационной программы АО «Альянс Банк» за номером В57-4 от 25 января 2007 года в размере 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге.
- Решением Биржевого совета АО «Казахстанская фондовая биржа» от 05 февраля 2007 года купонные облигации пятого выпуска в рамках первой облигационной программы АО «Альянс Банк» признаны включенными в официальный список биржи категории «А».
- Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения облигаций пятого выпуска в рамках первой облигационной программы АО «Альянс Банк» за номером В57-5 от 26 марта 2007 года в размере 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге.
- Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию шестого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Альянс Банк» за номером В57-6 от 20 февраля 2007 года в размере 10 000 000 купонных облигаций без обеспечения с номинальной стоимостью 1 000 тенге.
- Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утвердило отчет об итогах размещения акций АО «Альянс Банк» за номером А4031 от 20 февраля 2007 года в размере 2 500 000 (два миллиона пятьсот тысяч) простых акций.
- Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию выпуска объявленных акций АО «Альянс Банк» за номером А4031 от 05 марта 2007 года. Выпуск разделен на 11 537 500 простых акций и 2 800 000 привилегированных акций.
- 29 марта 2007 года АО «Альянс Банк» уведомил своих акционеров о размещении простых акций АО «Альянс Банк» в количестве 3 600 000 штук (свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг за № А4031 от 05 марта 2007 года) по праву преимущественной покупки.
- 30 января 2007 года АО «Альянс Банк» успешно разместило дебютный выпуск еврооблигаций на сумму 750 миллионов евро. В качестве совместных лид-менеджеров и организаторов сделки выступили банки HSBC и UBS. Данная сделка является крупнейшей эмиссией облигаций, деноминированных в евро, среди всех банков стран СНГ и Казахстана, а также стала успешным дебютом Альянс Банка, впервые осуществившим подобного рода заимствование в данной валюте. Купон по еврооблигациям составил 7,875%.
- 07 февраля 2007 года АО «Альянс Банк» успешно разместило 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.
- 19 марта 2007 года АО «Альянс Банк» подписало 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%.

8.6. 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.

Председатель Правления

Керейбаев Д.Ж.

Главный бухгалтер

А. Мамырбеков

М.П.