



**АЛЪЯНС БАНК**

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

**Алматы , 2007 г.**

**Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД**

**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 01.10.07.*

| <i>№</i> | <i>Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров</i> | <i>Должность</i>                |
|----------|---|---------------------------------|
| 1.       | Сейсембаев Маргулан Калиевич                          | Председатель Совета Директоров. |
| 2.       | Бейсебаев Ануар Серикканович                          | Член Совета Директоров          |
| 3.       | Бергран Госсар  | Член Совета Директоров          |
| 4.       | Роберт Мэй  | Независимый Директор            |

*Таблица 2. Члены Правления Банка по сост. на 01.10.07.*

| <i>№</i> | <i>Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа</i> | <i>Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года</i> |
|----------|---|---|
| 1.       | Керейбаев Даурен Жумагалиевич                             | Председатель Правления  |
| 2.       | Абылкасымова Раушан Алимбаевна                            | Заместитель Председателя Правления                                    |
| 3.       | Степанова Ирина Константиновна                            | Заместитель Председателя Правления                                    |
| 4.       | Мамырбеков Абылкасым Туленович                            | И.о. Заместителя Председателя Правления                               |
| 5.       | Жаныбеков Кайрат Амангельдыевич                           | И.о. Заместителя Председателя Правления                               |

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

*Таблица 3. Список акционеров владеющих более 5% акций банка по сост. на 01.10.07.*

| <i>Наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц</i> | <i>Доля акционеров в Уставном капитале (%)</i> |
|---|--|
| АО «Финансовая Корпорация «Сеймар Альянс»   | 68,47  |
| АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»   | 20,62  |

**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 4. Участие в уставном капитале других юридических лиц по сост. на 01.10.07. (тыс. тенге)*

| <i>Наименование юридического лица</i>  | <i>Вид деятельности</i>   | <i>Количество ценных бумаг</i> | <i>Доля участия Банка в уставном капитале</i> |
|--|---|--------------------------------|---|
| 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 %  |
| 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 01.10.07. (тыс. тенге)

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

#### 4. Принадлежность Банка к ассоциациям, объединениям и общественным организациям

- ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» - 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67;
- ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» - 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67;
- АО «Казахстанская фондовая биржа» - 050000, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67;
- Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации S.W.I.F.T. SCRL - Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium;
- НОО «Ассоциация банков РК» - 480091, г. Алматы, ул. Фурманова, 50, офис 721 б;
- Visa International Service Association – PO Box 39662 London W2 6 WH United Kingdom;
- АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов» - 480091, г. Алматы, ул. Панфилова, 98;
- ТОО «Первое кредитное бюро» - 480100, г. Алматы, ул. Абдуллинных, 31.

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

таблица. 6. Список аффилированных лиц по сост. на 01.10.2007г.

| № 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 Сейфуллин С.О.   |
| 6     | ООО "Альянс Финанс"                           | Дочерняя организация АО «Альянс Банк»   |
| 7     | Alliance Finance BV                           | Дочерняя организация АО «Альянс Банк»   |
| 8     | Equity Trust Co. N.V                          | должностное лицо Alliance Finance BV  |
| 9     | ОАО «Комбикормовый завод»                     | Сейсембаев М.К. - Учредитель крупного акционера   |
| 10    | ТОО «Первое кредитное бюро»                   | АО «Альянс Банк» учредитель компании  |
| 11    | ТОО АЛМАТЫ DUTYFREE TRADE                     | КУ Сейсембаева С. К.- 100% -физическое лицо состоящее в близком родстве с акционером крупного акционера банка |
| 12    | ТОО "Альянс Retail Group"                     | Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"             |
| 13    | ТОО "ФА "Альянс Финанс"                       | Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"             |
| 14    | ТОО «КБ Scorex»                               | Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"             |
| 15    | ТОО «Альянс Бизнес Consult»                   | Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"             |
| 16    | ТОО «Дом Кредитов К»                          | Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"             |
| 17    | ТОО МКО Альянс Consumer Finance               | Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"             |
| 18    | ЗАО СтарБанк                                  | Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"             |

|    |                                      |   |
|----|--------------------------------------|---|
| 19 | ТОО "Служба инкасации "КАЗИНКАС"     | Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс" |
| 20 | АО "СК " Alliance Страхование жизни" | Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс" |
| 21 | АО "СК "Гарантия"                    | Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс" |

### Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

#### 1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Таблица 7. Портфель ценных бумаг по сост. на 01.10.07. (в тыс. тенге)

| Вид инвестиций  | Сальдо на 01/07/2007 | Сальдо на 01/10/2007 |
|---|----------------------|----------------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц  | 365 878.00           | 362 846.00           |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 218 006 173.00       | 151 351 458.00       |
| в том числе:  |                      |                      |
| государственные ценные бумаги                             | 179 920 623.00       | 120 013 892.00       |
| негосударственные ценные бумаги                           | 38 085 550.00        | 31 337 593.00        |
| <b>Всего инвестиции</b>                                   | <b>218 372 051</b>   | <b>151 714 304</b>   |

#### 2. Кредитный портфель:

Таблица 8. Отраслевая структура кредитного портфеля по сост. на 01.10.07. (в тыс. тенге)

| Отрасль                   | Отчетный           | Доля, %    | Отчетный           | Доля, %    |
|---------------------------|--------------------|------------|--------------------|------------|
|                           | 01/07/2007 год     |            | 01/10/2007 год     |            |
| Оптовая торговля          | 70 818 788         | 8.05       | 81 648 316         | 9.05       |
| Розничная торговля        | 36 956 670         | 4.20       | 26 244 983         | 2.91       |
| Сельское хозяйство        | 4 366 832          | 0.50       | 2 994 788          | 0.33       |
| Пищевая промышленность    | 4 546 872          | 0.52       | 4 123 372          | 0.46       |
| Строительство             | 86 590 842         | 9.85       | 89 879 511         | 9.96       |
| Добывающая промышленность | 297 669            | 0.03       | 108 845            | 0.01       |
| Металлургия               | 867 129            | 0.10       | 774 211            | 0.09       |
| Машиностроение            | 32 618             | 0.00       | 80 514             | 0.01       |
| Нефтегазовая отрасль      | 4 833 193          | 0.55       | 4 579 345          | 0.51       |
| Медицина                  | 3 194 121          | 0.36       | 3 197 228          | 0.35       |
| Химическая промышленность | 47 059             | 0.01       | 48 526             | 0.01       |
| Энергетика                | 4 120 477          | 0.47       | 4 144 852          | 0.46       |
| Гостиничный бизнес        | 1 721 538          | 0.20       | 1 420 027          | 0.16       |
| Финансовый сектор         | 65 973 639         | 7.50       | 31 209 719         | 3.46       |
| Транспорт и коммуникации  | 5 798 726          | 0.66       | 5 349 583          | 0.59       |
| Прочие                    | 589 038 470        | 67.00      | 646 434 981        | 71.65      |
| <b>Всего:</b>             | <b>879 204 643</b> | <b>100</b> | <b>902 238 801</b> | <b>100</b> |

Таблица 9. Валютная и временная структура кредитного портфеля по сост. на 01.10.07. (тыс. тенге)

| Валюта кредита | До               | От 1 до          | От 3 мес.         | От 1 года          | От 5 лет и         | Всего              |
|----------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                | 1 мес.           | 3 мес.           | до 1 года         | до 5 лет           | более              |                    |
| тенге          | 371 534          | 1 932 653        | 26 528 325        | 320 472 011        | 129 290 277        | <b>478 594 800</b> |
| доллар США     | 6 240 752        | 1 102 786        | 27 672 558        | 106 500 609        | 244 893 195        | <b>386 409 900</b> |
| евро           | 0                | 0                | 108 160           | 21 444 161         | 14 894 234         | <b>36 446 555</b>  |
| прочие         | 0                | 0                | 0                 | 212 588            | 574 958            | <b>787 546</b>     |
| <b>Всего</b>   | <b>6 612 286</b> | <b>3 035 439</b> | <b>54 309 043</b> | <b>448 629 369</b> | <b>389 652 664</b> | <b>902 238 801</b> |

Таблица 10. Качество кредитного портфеля по сост. на 01.10.07. (тыс. тенге)

| Тип кредита  | Предыдущий период (01.07.06) |             |                   |             | Отчетный период (01.10.07) |             |                   |             |
|--|------------------------------|-------------|-------------------|-------------|----------------------------|-------------|-------------------|-------------|
|  | Кредит                       | %           | Провизии          | %           | Кредит                     | %           | Провизии          | %           |
| <b>1. Стандартный</b>  | <b>512 100 988</b>           | <b>58.2</b> | <b>12 931 605</b> | <b>29.6</b> | <b>500 688 443</b>         | <b>55.5</b> | <b>12 931 605</b> | <b>25.6</b> |
| <b>2. Сомнительные:</b>  | <b>359 568 221</b>           | <b>40.9</b> | <b>23 288 700</b> | <b>53.2</b> | <b>389 768 136</b>         | <b>43.2</b> | <b>25 735 978</b> | <b>51.0</b> |
| 1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей | 332 464 560                  | 37.8        | 16 623 228        | 38.0        | 82 442 600                 | 9.1         | 4 122 130         | 8.2         |
| 2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей    | 8 492 160                    | 1.0         | 849 216           | 1.9         | 292 876 507                | 32.5        | 16 975 040        | 33.6        |
| 3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей | 8 879 885                    | 1.0         | 1 775 977         | 4.1         | 1 130 065                  | 0.1         | 226 013           | 0.4         |
| 4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей    | 3 302 116                    | 0.4         | 825 529           | 1.9         | 8 986 748                  | 1.0         | 2 246 687         | 4.5         |
| 5) сомнительные 5 категории  | 6 429 500                    | 0.7         | 3 214 750         | 7.3         | 4 332 216                  | 0.5         | 2 166 108         | 4.3         |
| <b>3. безнадёжные</b>  | <b>7 535 434</b>             | <b>0.9</b>  | <b>7 535 434</b>  | <b>17.2</b> | <b>11 782 222</b>          | <b>1.3</b>  | <b>11 782 222</b> | <b>23.4</b> |
| <b>Всего</b>   | <b>879 204 643</b>           | <b>100</b>  | <b>43 755 739</b> | <b>100</b>  | <b>902 238 801</b>         | <b>100</b>  | <b>50 449 805</b> | <b>100</b>  |

Таблица 11. Дебетовые и кредитовые обороты по видам валют по сост. на 01.10.07. (тыс. тенге)

| Валюта кредита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо 01.07.07 | Дебет              | Кредит             | Конечное сальдо 01.10.07. | Курсовая разница  |
|----------------|-------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|-------------------|
| Тенге          | 19                | 496 655 023               | 129 628 889        | 147 689 112        | 478 549 800               | 0                 |
| доллар США     | 13.2              | 347 663 327               | 73 126 944         | 48 554 098         | 386 409 900               | 14 173 727        |
| Евро           | 13                | 34 094 215                | 1 642 432          | 1 642 432          | 36 446 555                | 2 352 340         |
| прочие         | 11.9              | 792 078                   | 0                  | 3149               | 787 546                   | -1 383            |
| <b>Всего</b>   |                   | <b>879 204 643</b>        | <b>204 398 265</b> | <b>197 888 791</b> | <b>902 238 801</b>        | <b>16 524 684</b> |

### 3. Межбанковские займы.

Таблица 12. Межбанковские займы по сост. на 01.10.07. (тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или обязательств (О) | 01.07.2007         |              | 01.10.2007         |              |
|---|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|   | Сумма              | % от А или О | сумма              | % от А или О |
| <b>Ссуды и средства банкам</b>          | <b>53 695 453</b>  | <b>4.8%</b>  | <b>18 696 469</b>  | <b>1.5%</b>  |
| в тенге                                 | 40 109 039         | 3.6%         | 5 264 821          | 0.4%         |
| в валюте                                | 13 586 414         | 1.2%         | 13 431 648         | 1.1%         |
| <b>Кредиты и средства от банков</b>     | <b>460 270 747</b> | <b>45.3%</b> | <b>392 621 724</b> | <b>36.3%</b> |
| в тенге                                 | 81 750 192         | 8.1%         | 38 878 796         | 3.6%         |
| в валюте                                | 378 520 555        | 37.3%        | 353 742 928        | 32.7%        |

### 4. Депозиты.

Таблица 13. средние процентные ставки в разрезе валют по сост. на 01.10. 07..(в тыс. тенге)

| Валюта депозита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо 01.07.07 | Дебет                | Кредит               | Конечное сальдо 01.10.07 | Курсовая Разница |
|-----------------|-------------------|---------------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|------------------|
| тенге           | 10                | 218 209 681               | 1 515 355 289        | 1 486 705 198        | 189 559 590              | 0                |
| доллар США      | 8.9               | 39 319 535                | 376 223 537          | 370 989 364          | 33 865 747               | -219 615         |
| евро            | 6.8               | 1 849 715                 | 35 042 811           | 42 206 428           | 9 012 093                | -1 239           |
| прочие валюты   | 0                 | 268 247                   | 31 661 448           | 31 641 524           | 248 320                  | -3               |
| <b>Всего</b>    |                   | <b>259 647 178</b>        | <b>2 204 380 045</b> | <b>1 874 841 930</b> | <b>232 685 750</b>       |                  |

Таблица 14. Временная структура депозитов по сост. на 01.10.07.(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 | 59 354 840        | 10 593 448        | 14 891 890        | 1 523 757           | 11 901 140           | 40 742 740         | <b>139 007 815</b> |
| Физические лица  | 3 097 595         | 29 805            | 45 437            | 272 358             | 423 290              | 89 809 450         | <b>93 677 935</b>  |
| <b>Всего</b>     | <b>62 452 435</b> | <b>10 623 253</b> | <b>14 937 327</b> | <b>1 796 115</b>    | <b>12 324 430</b>    | <b>130 552 190</b> | <b>232 685 750</b> |

## 5. Временная структура займов по годам погашения.

Таблица 15. Временная структура займов по сост. на 01.10.07. размещена в Приложении №1

## 6. Анализ финансовых результатов.

Таблица 16. Анализ финансовых результатов по сост. на 01.10. 07. (тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг                                    | Предыдущий         | Отчетный           |
|--|--------------------|--------------------|
|  | 01.07.07           | 01.10.07           |
| <b>Кредитование, всего по остаткам</b>                   | <b>879 204 643</b> | <b>902 238 801</b> |
| в том числе:   |                    |                    |
| Банкам   | 53 695 453         | 18 696 469         |
| юридическим лицам (кроме банков)                         | 360 835 500        | 381 054 092        |
| физическим лицам (населению)                             | 464 673 690        | 502 488 240        |
| <b>Торговое финансирование, всего по остаткам</b>        | <b>376 385 278</b> | <b>423 185 274</b> |
| в том числе:   |                    |                    |
| Гарантии   | 338 440 872        | 379 602 548        |
| Аккредитивы  | 37 944 406         | 43 582 726         |
| <b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего по остаткам</b> | <b>509 244</b>     | <b>825 972</b>     |
| в том числе:   |                    |                    |
| перевод платежей юридических лиц                         | 314 293            | 506 377            |
| денежные переводы физических лиц                         | 194 951            | 319 595            |
| услуги по конвертации                                    |                    |                    |
| <b>Брокерские услуги, всего</b>                          | <b>4 791 569</b>   | <b>7 913 673</b>   |
| в том числе:   |                    |                    |
| покупка/продажа валюты по поручению клиентов             | 307 769            | 7 913 673          |
| покупка/продажа ценных бумаг по поручению клиентов       | 4 483 800          | 0                  |
| <b>Привлечение депозитов, всего по остаткам</b>          | <b>277 983 393</b> | <b>251 616 171</b> |
| в том числе:   |                    |                    |
| от банков  | 18 336 215         | 18 930 421         |
| от юридических лиц (кроме банков)                        | 133 897 001        | 139 007 815        |
| от физических лиц (населения)                            | 125 750 177        | 93 677 935         |

## 7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан:

Таблица 17. Исполнение пруденциальных нормативов по сост. на 01.10. 07.

| №   | Наименование   | Норматив      | 1/1/2005   | 1/1/2006   | 01/01/2007  | 1/10/2007   |
|-----|--|---------------|------------|------------|-------------|-------------|
| 1   | Собственный капитал, $K = K I + K II$ – ИК (тыс. тенге)                            | -             | 17 941 864 | 29 530 969 | 107 760 631 | 178 997 097 |
| 2   | Капитал банка I уровня, $K I$ (тыс. тенге)   | -             | 15 212 200 | 25 722 615 | 78 772 619  | 121 444 564 |
| 3   | Капитал банка II уровня, $K II$ (тыс. тенге)                                       | -             | 2 777 414  | 3 808 354  | 28 988 012  | 57 552 533  |
| 4   | Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК)                                | -             | 47 750     | 0          | 0           | 0           |
| 5   | Достаточность собственных средств:   |               |            |            |             |             |
| 5.1 | отношение капитала первого уровня к сумме активов (KI)                             | не менее 0,06 | 0,13       | 0,08       | 0.085       | 0.099       |
| 5.2 | отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (KII) | не менее 0,12 | 0,32       | 0,14       | 0.137       | 0.136       |
| 6   | Максимальный размер риска на одного заемщика (KIII)                                |               |            |            |             |             |
| 6.1 | для лиц, связанных с банком особыми отношениями                                    | не более 0,10 | 0,01       | 0,05       | 0.022       | 0.106       |

|     |  |                  |      |      |       |        |
|-----|--|------------------|------|------|-------|--------|
| 6.2 | для прочих заемщиков   | не более<br>0,25 | 0,10 | 0,23 | 0.148 | 0.042  |
| 6.3 | для заемщиков по бланковым кредитам  | не более<br>0,10 | 0,04 | 0,03 | 0.002 | 0.0001 |
| 7   | коэффициент ликвидности (К4)   | не менее<br>0,40 | 1,09 | 2,87 | 2.148 | 2.858  |
| 8   | Коэффициент краткосрочной ликвидности (К5)   | не менее<br>0,50 | 1,03 | 1,03 | 1.416 | 1.802  |
| 8.1 | максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (К6) | не более<br>0,50 | 0,06 | 0,19 | 0.180 | 0.191  |

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

**8.1. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы:**

в том числе:

- Строящиеся (устанавливаемые) основные средства 1 641 981 тыс. тенге;
- Здания и сооружения, земля 13 213 279 тыс. тенге;
- Капитальные затраты по арендованным зданиям 725 174 тыс. тенге;
- Компьютерное оборудование 1 465 473 тыс. тенге;
- Транспортные средства (спецмашины для служебного пользования) 437 994 тыс. тенге;
- Прочие основные средства 3 330 228 тыс. тенге;
- Нематериальные активы (программы) 1 239 645,42 тыс. тенге.

**8.2. Информация о других событиях, которые имели место в отчетном периоде и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.**

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

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

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

**Заместитель  
Председателя Правления**

**Абылкасымова А.А.**

**Главный бухгалтер**

**Жаканбаев Р.С.**

**М.П.**

Приложение №1

Временная структура займов по годам погашения.

Таблица 15. Временная структура займов по сост. на 01.10.07. (тыс. тенге)

|    |   | дата<br>начала | дата<br>конечног<br>о срока | сумма                      | %               |                    | 2007г.            | 2008г.             | 2009г.            | 2010г.            | после 2011г.     | после<br>2012г.  | Последующ<br>ие<br>погашения |
|----|---|----------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------------------|
|    | <b>Средства банков</b>                              |                |                             |                            |                 | <b>322 054 332</b> | <b>88 892 420</b> | <b>119 038 921</b> | <b>73 952 830</b> | <b>27 785 191</b> | <b>1 068 552</b> | <b>4 773 807</b> | <b>6 542 611</b>             |
| 1  | Sumitomo Mitsui Banking Corporation                 | 14.06.07       | 03.07.08                    | 579500, 5000               | 6,09988-6,93    | 49 604 230         |                   | 22 569 670         | 27 034 560        |                   |                  |                  |                              |
| 2  | Standard Bank London                                | 31.03.06       | 06.11.09                    | 340001                     | 6,45375-7,64    | 41 126 400         | 22 760 640        | 13 386 240         | 4 979 520         |                   |                  |                  |                              |
| 3  | Morgan Stanley Bank International LTD               | 29.12.05       | 27.06.10                    | 200000, 56300000, 18375000 | 5,49-9,55       | 32 775 375         |                   |                    | 13 500 000        | 19 275 375        |                  |                  |                              |
| 4  | JP Morgan Chase Bank                                | 11.07.06       | 24.08.09                    | 7047, 7000, 25360900       | 5,6-8,9         | 26 561 190         | 17 993 790        |                    | 8 567 400         |                   |                  |                  |                              |
| 5  | Citibank  | 27.12.06       | 10.04.09                    | 166300, 6358320            | 5,75-8,5        | 26 473 968         | 19 353 600        | 762 048            | 6 358 320         |                   |                  |                  |                              |
| 6  | Bank of Tokyo-Mitsubishi                            | 12.06.07       | 15.04.09                    | 169485, 2750, 2209         | 6,49-7,8        | 21 513 875         | 1 682 018         | 19 677 534         | 154 323           |                   |                  |                  |                              |
| 7  | Calyon bank   | 29.03.07       | 07.08.10                    | 155500                     | 6,32875-6,9     | 18 809 280         |                   | 10 281 600         | 7 862 400         | 665 280           |                  |                  |                              |
| 8  | ABN AMRO Bank                                       | 12.10.06       | 22.05.08                    | 8958, 198 468              | 5,32-7,33       | 14 306 031         | 9 545 305         | 4 760 726          |                   |                   |                  |                  |                              |
| 9  | Bank of Nova Scotia                                 | 05.04.06       | 14.12.12                    | 85540                      | 6,48-7,23       | 10 346 910         | 1 639 976         | 6 733 704          |                   |                   |                  | 1 973 230        |                              |
| 10 | HSBC BANK PLC                                       | 05.04.06       | 28.08.08                    | 15400, 42000               | 6,5821-8,0313   | 9 064 524          |                   | 9 064 524          |                   |                   |                  |                  |                              |
| 11 | ING Bank  | 10.11.05       | 10.01.11                    | 3 774, 66 952 USD, 55 250  | 5-7,992989      | 8 885 839          | 6 407 195         | 2 332 033          | 41 933            |                   | 104 678          |                  |                              |
| 12 | Landesbank  | 17.10.06       | 12.12.14                    | 9 198, 56 600              | 4,6875-7,20563  | 8 407 694          | 539 900           | 5 347 513          | 224 403           | 565 074           |                  | 78 977           | 1 651 827                    |
| 13 | Asian Development Bank                              | 23.06.06       | 31.12.10                    | 50000                      | 7,803           | 6 048 000          |                   |                    |                   | 6 048 000         |                  |                  |                              |
| 14 | DEG Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellsha | 14.06.07       | 01.06.14                    | 67500                      | 8,08-9,59       | 5 443 200          |                   |                    |                   |                   |                  | 2 721 600        | 2 721 600                    |
| 15 | Societe Generale                                    | 22.08.06       | 25.03.14                    | 47899, 35                  | 4,76734-7,23    | 5 166 393          | 2 419 200         | 286 007            | 292 002           |                   |                  |                  | 2 169 184                    |
| 16 | Fortis Bank NV/SA                                   | 07.12.06       | 30.07.08                    | 45073                      | 6,57406-7,12563 | 4 992 382          | 172 973           | 4 819 409          |                   |                   |                  |                  |                              |
| 17 | Bank of Monreal                                     | 18.07.06       | 24.09.08                    | 41059                      | 6,72375-        |                    | 2 068 360         |                    |                   |                   |                  |                  |                              |

|    |  |          |          |              |                 |           |         |           |           |           |         |  |  |
|----|--|----------|----------|--------------|-----------------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|--|--|
|    |  |          |          |              | 7,46125         | 4 908 675 |         | 2 840 315 |           |           |         |  |  |
| 18 | Intesa Sodic Trade Finance Limited               | 18.07.06 | 28.09.09 | 35700        | 6,52103-7,3825  | 4 318 272 | 471 744 | 2 092 608 | 1 753 920 |           |         |  |  |
| 19 | European Bank For Reconstruction and Development | 02.02.06 | 09.03.11 | 31000        | 6,75-8,36188    | 3 749 760 |         | 1 935 360 |           | 1 209 600 | 604 800 |  |  |
| 20 | CREDIT EUROPE BANK NV                            | 13.09.06 | 25.09.08 | 5268, 16222  | 5,67738-7,626   | 3 405 441 | 22 226  | 3 383 215 |           |           |         |  |  |
| 21 | VTB Bank (Deutschland)                           | 26.09.06 | 09.07.09 | 17653, 1200  | 5,413-7,61625   | 2 341 053 | 743 904 | 762 525   | 834 624   |           |         |  |  |
| 22 | Bank of New York                                 | 28.09.06 | 30.06.08 | 18050        | 6,07875-7,075   | 2 183 328 | 683 424 | 1 499 904 |           |           |         |  |  |
| 23 | Wachovia Bank                                    | 23.05.06 | 18.05.09 | 16000        | 7,77813         | 1 935 360 |         |           | 1 935 360 |           |         |  |  |
| 24 | Emirates Bank International Limited              | 25.08.06 | 08.02.08 | 13130        | 6,703-7,131243  | 1 225 324 | 15 724  | 1 209 600 |           |           |         |  |  |
| 25 | Indover Bank;Amsterdam,NL                        | 24.08.06 | 11.08.08 | 2000, 3500   | 5,875-7,19      | 842 065   | 241 920 | 600 145   |           |           |         |  |  |
| 26 | Deutsche bank                                    | 26.12.06 | 24.12.08 | 3 409, 2 031 | 5,714-7,821     | 802 039   | 112 642 | 689 397   |           |           |         |  |  |
| 27 | Dresdner Bank AG                                 | 11.08.06 | 10.11.11 | 5339, 824    | 4,165-7,43      | 787 017   | 17 330  | 628 354   |           |           | 141 333 |  |  |
| 28 | Commerzbank AG                                   | 16.08.06 | 05.11.08 | 6333, 977    | 4,91063-9,04975 | 721 442   | 129 136 | 592 306   |           |           |         |  |  |
| 29 | OVERSEA-CHINESE BANKING COR.LTD Сингапур         | 14.12.06 | 22.07.08 | 5400         | 6,53-6,91188    | 653 147   | 211 075 | 442 072   |           |           |         |  |  |
| 30 | UBS AG   | 10.07.06 | 24.03.08 | 3642, 1250   | 5,83313-7,99313 | 634 955   | 21 449  | 613 506   |           |           |         |  |  |
| 31 | Alahli bank of Kuwait                            | 06.10.06 | 10.10.07 | 5000         | 7,3625          | 604 800   | 604 800 |           |           |           |         |  |  |
| 32 | Raiffeisen Zentral Bank                          | 02.08.06 | 01.10.08 | 2709, 789    | 5,58-7,53891    | 440 634   | 166 729 | 273 905   |           |           |         |  |  |
| 33 | Bank Austria Creditanstalt                       | 25.11.05 | 04.02.08 | 2087, 245    | 5,455-7,575     | 351 115   | 311 141 | 39 974    |           |           |         |  |  |
| 34 | Swenska Handelsbanke                             | 15.07.05 | 04.06.08 | 1748         | 5,58-6,22225    | 299 766   |         | 299 766   |           |           |         |  |  |
| 35 | Credit Suisse Geneva                             | 19.10.06 | 22.10.07 | 2340         | 7,4063          | 283 046   | 283 046 |           |           |           |         |  |  |
| 36 | Nova Ljubljack Bank                              | 07.07.06 | 17.09.08 | 2886         | 6,5825-7,99125  | 262 984   | 66 354  | 196 630   |           |           |         |  |  |
| 37 | Indonesische Overzeese Bank                      | 10.04.07 | 14.04.08 | 2100         | 6,97875         | 254 016   |         | 254 016   |           |           |         |  |  |
| 38 | Economy Bank NV                                  | 09.02.07 | 13.02.08 | 2017         | 7,10688         | 243 942   |         | 243 942   |           |           |         |  |  |
| 39 | Geseiischaft Berlin                              | 17.03.06 | 20.03.11 | 1603         | 3,375-3,75      | 239 603   |         |           |           | 21 862    | 217 741 |  |  |
| 40 | Sampo Bank PLS                                   | 24.03.06 | 14.07.09 | 2174         | 7,79125-8,35813 | 210 390   |         |           | 210 390   |           |         |  |  |
| 41 | Bayerische Hupo-und VereinsBank                  | 14.05.03 | 07.09.09 | 927, 673     | 3,343-7,42      | 195 972   |         | 98 190    | 97 782    |           |         |  |  |
| 42 | ICICI BANK LIMITED                               | 11.07.07 | 02.09.08 | 1342, 79     | 5,65-6,92       | 175 754   |         | 175 754   |           |           |         |  |  |
| 43 | Nordea Bank Finland PLS                          | 13.09.06 | 28.08.08 | 1283, 29     | 5,217-6,78      | 120 133   | 82 738  | 37 395    |           |           |         |  |  |
| 44 | Kereskedelmi Es Hitelbank RT, Budapest, Hungaru  | 08.08.06 | 24.09.08 | 1225         | 5,97643-7,00625 | 114 558   | 57 578  | 56 980    |           |           |         |  |  |
| 45 | Bre Bank SA                                      | 28.07.06 | 24.06.08 | 378, 847     | 5,671-          |           | 58 000  |           |           |           |         |  |  |

|    |  |          |          |                           |                |                    |                  |                   |                  |                   |                   |                    |                   |
|----|--|----------|----------|---------------------------|----------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|    |  |          |          |                           | 7,09875        | 76 502             |                  | 18 502            |                  |                   |                   |                    |                   |
| 46 | Komercni Banka AS                            | 31.01.06 | 26.01.09 | 451                       | 3,537          | 57 976             |                  |                   | 57 976           |                   |                   |                    |                   |
| 47 | Banca Agricola Mantovana                     | 31.08.06 | 09.06.09 | 81, 279                   | 5,781-7,05     | 47 917             |                  |                   | 47 917           |                   |                   |                    |                   |
| 48 | OBERBANK.LINZ.AUSTRIA                        | 13.11.06 | 30.04.08 | 103                       | 5,509-5,566    | 17 506             | 8 503            | 9 003             |                  |                   |                   |                    |                   |
| 49 | Danske Bank                                  | 13.03.07 | 17.03.08 | 126                       | 6,95           | 15 242             |                  | 15 242            |                  |                   |                   |                    |                   |
| 50 | Banca Popolare Di Vicenza                    | 09.01.07 | 07.01.08 | 54                        | 5,6189         | 9 307              |                  | 9 307             |                  |                   |                   |                    |                   |
|    | <b>Средства прочих финансовых учреждений</b> |          |          |                           |                | <b>55 960 994</b>  | <b>5 080 305</b> | <b>21 227 247</b> | <b>8 103 674</b> | <b>569 768</b>    | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>20 980 000</b> |
| 1  | NOMURA INTERNATIONAL PLC                     | 27.06.07 | 27.06.17 | 20000000                  | 5,29719        | 20 980 000         |                  |                   |                  |                   |                   |                    | 20 980 000        |
| 2  | Cargill Financial Services Internatio        | 30.06.06 | 31.03.09 | 139650                    | 6,96-7,761     | 13 868 046         | 1 209 580        | 7 215 266         | 5 443 200        |                   |                   |                    |                   |
| 3  | TR COMMODITY TRADING                         | 23.06.06 | 28.05.08 | 96800                     | 6,985-7,85     | 11 104 127         | 1 693 440        | 9 410 687         |                  |                   |                   |                    |                   |
| 4  | Bunque SA                                    | 25.11.05 | 08.01.10 | 89108                     | 2,8-8,66       | 8 862 758          | 2 177 285        | 3 721 565         | 2 660 474        | 303 434           |                   |                    |                   |
| 5  | C V A TRADE RESOURCES                        | 13.03.07 | 11.06.10 | 9475                      | 5,4091-5,59313 | 1 146 063          |                  | 879 729           |                  | 266 334           |                   |                    |                   |
|    | <b>Выпущенные облигации</b>                  |          |          |                           |                | <b>343 340 825</b> | <b>-</b>         | <b>23 708 160</b> | <b>-</b>         | <b>24 475 165</b> | <b>91 525 000</b> | <b>143 152 500</b> | <b>60 480 000</b> |
| 1  | ALB Finance BV                               | 21.11.05 | 25.09.13 | 998 341, 750 000, 250 000 | 6,91813-10,902 | 310 646 825        |                  | 5 564 160         |                  | 24 475 165        | 91 525 000        | 128 602 500        | 60 480 000        |
| 2  | Альянс Банк                                  | 27.06.05 | 27.06.08 | 150000                    | 9              | 18 144 000         |                  | 18 144 000        |                  |                   |                   |                    |                   |
| 3  | ООО Альянс Финанс                            | 28.06.07 | 19.06.12 | 3000000                   | 9,775936       | 14 550 000         |                  |                   |                  |                   |                   | 14 550 000         |                   |
|    | <b>Прочее финансирование</b>                 |          |          |                           |                | <b>31 967 998</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>31 967 998</b> |
| 1  | Alliance DPR Company                         | 29.11.06 | 27.06.15 | 267857                    | 6,2-7,63       | 31 967 998         |                  |                   |                  |                   |                   |                    | 31 967 998        |