



АЛЪЯНС БАНК

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

Алматы, 2008 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 01.01.08.

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

Таблица 2. Члены Правления Банка по сост. на 01.01.08.

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года
1	Керейбаев Даурен Жумагалиевич	Председатель Правления
2	Абылкасымова Раушан Алимбаевна	Заместитель Председателя Правления
3	Степанова Ирина Константиновна	Заместитель Председателя Правления
4	Мамырбеков Абылкасым Туленович	Заместитель Председателя Правления
5	Жаныбеков Кайрат Амангельдыевич	Заместитель 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% голосующих акций банка по сост. на 01.01.08.

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

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

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 01.01.08.. (тыс. тенге)

Наименование юридического лица	Вид деятельности	Количество ценных бумаг	Доля участия Банка в уставном капитале
ALB Finance BV	Оказание финансовых услуг	180	100 %
ТОО «Первое кредитное бюро»	Содействие прогнозированию рисков, не возврат кредитов заемщиками, и иных финансовых рисков	Доля участия	18,4 %
АО «СК «Альянс Полис»	Страховая деятельность	27 000	5,4 %
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Организация торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг	6	1,35 %
АО «Национальный Процессинговый центр»	Оказание процессинговых услуг	10 000	0,81 %
ООО «Альянс Финанс»	Оказание финансовых услуг	Доля	100 %

		участия	
--	--	---------	--

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

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

4. Принадлежность Банка к ассоциациям, объединениям и общественным организациям

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

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

таблица. 6. Список аффилированных лиц по сост. на 01.01.08.

№	Полное наименование юридического лица	Примечания
1	АО «Алматы Кус»	Юридическое лицо, в котором акционер крупного акционера, является КУ (Галин А.Г.)
2	ТОО «Астанатехторг»	Юридическое лицо, в котором акционер крупного акционера, является КУ (Галин А.Г.)
3	ТОО "Протон Казахстан LLC"	Юридическое лицо, в котором акционер крупного акционера, является КУ (Сейсембаев М.К.)
4	ТОО «Охотничий-туристический комплекс Итауыз»	Юридическое лицо, в котором акционер крупного акционера, является КУ (Сейсембаев М.К.)
5	АО «Финансовая Корпорация "Сеймар Альянс"»	Крупный акционер банка, Председатель Правления Сейсембаев М.К.
6	ООО "Альянс Финанс"	Дочерняя организация АО «Альянс Банк»
7	Alliance Finance BV	Дочерняя организация АО «Альянс Банк»
8	Equity Trust Co. N.V	Управляющий директор Alliance Finance BV W.P. Ruoff является должностным лицом
9	АО «Комбикормовый завод»	Юридическое лицо, в котором акционер крупного акционера, является КУ (Сейсембаев М.К.)
10	ТОО «Первое кредитное 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 крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 100%)
13	ТОО "ФА "Альянс Финанс"	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ (АО " Финансова Корпорация Сеймар Альянс" 100%)
14	ТОО «КБ Scorex»	Юридическое лицо, в котором крупный акционер банка, является КУ

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

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Таблица 7. Портфель ценных бумаг по сост. на 01.01.08. (в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Сальдо на 01.10.2007	Сальдо на 01.01.2008
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	362 846	361406
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	151 351 458	168,479,608
в том числе:		
государственные ценные бумаги	120 013 892	135,705,049
негосударственные ценные бумаги	31 337 593	32,774,559
Всего инвестиции	151 714 304	168 841 014

2. Кредитный портфель:

Таблица 8. Отраслевая структура кредитного портфеля по сост. на 01.01.08. (в тыс. тенге)

Отрасль	Отчетный 01.10.2007 год	Доля, %	Отчетный 01.01.2008 год	Доля, %
Оптовая торговля	81 648 316	9.05	77 126 998	9.03
Розничная торговля	26 244 983	2.91	35 114 002	4.11
Сельское хозяйство	2 994 788	0.33	3 733 357	0.44
Пищевая промышленность	4 123 372	0.46	3 746 867	0.44
Строительство	89 879 511	9.96	101 424 670	11.88

Добывающая промышленность	108 845	0.01	155 626	0.02
Металлургия	774 211	0.09	618 352	0.07
Машиностроение	80 514	0.01	68 605	0.01
Нефтегазовая отрасль	4 579 345	0.51	4 661 685	0.55
Медицина	3 197 228	0.35	3 176 481	0.37
Химическая промышленность	48 526	0.01	185 536	0.02
Энергетика	4 144 852	0.46	4 457 863	0.52
Гостиничный бизнес	1 420 027	0.16	1 102 000	0.13
Финансовый сектор	31 209 719	3.46	19 885 034	2.33
Транспорт и коммуникации	5 349 583	0.59	4 820 160	0.56
Прочие	646 434 981	71.65	593 398 473	69.51
Всего:	902 238 801	100	853 675 709	100

Таблица 9. Валютная и временная структура кредитного портфеля по сост. на 01.01.08. (тыс. тенге)

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

Таблица 10. Качество кредитного портфеля по сост. на 01.01.08. (тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий период (01.10.07)				Отчетный период (01.01.08)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
1. Стандартный	500 688 443	55.5	12 931 605	25.6	421 435 087	49.4		0.0
2. Сомнительные:	389 768 136	43.2	25 735 978	51.0	420 575 199	49.3	31 724 615	73.1
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	82 442 600	9.1	4 122 130	8.2	111 498 012	13.1	5 559 244	12.8
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	292 876 507	32.5	16 975 040	33.6	289 245 629	33.9	18 948 866	43.7
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	1 130 065	0.1	226 013	0.4	1 021 141	0.1	204 229	0.5
4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	8 986 748	1.0	2 246 687	4.5	9 571 737	1.1	2 392 935	5.5
5) сомнительные 5 категории	4 332 216	0.5	2 166 108	4.3	9 238 680	1.1	4 619 341	10.6
3. безнадежные	11 782 222	1.3	11 782 222	23.4	11 665 423	1.4	11 665 423	26.9
Всего	902 238 801	100	50 449 805	100	853 675 709	100	43 390 038	100

Таблица 11. Дебетовые и кредитовые обороты по видам валют по сост. на 01.01.08. (тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.07.07	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.10.07.	Курсовая разница
Тенге	19	478 594 800	54 852 943	86 685 058	446 762 685	0
доллар США	14.2	386 409 900	65 201 978	83 473 719	368 299 890	161 731
Евро	14	36 446 555	14 579 970	13 076 790	38 030 601	80 866
прочие	13	787 546	58 822	264 318	582 533	483
Всего		902 238 801	134 693 713	183 499 885	853 675 709	243 080

3. Межбанковские займы.

Таблица 12. Межбанковские займы по сост. на 01.01.08. (тыс. тенге)

Статьи активов (А) и обязательств (О)	01.10.2007		01.01.2008	
	Сумма	%	сумма	%
Ссуды и средства банкам (% от А)	28 768 726	2.3%	33 551 106	2.8%
<i>в тенге</i>	12 430 000	1.0%	29 530 000	2.5%
<i>в валюте</i>	16 338 726	1.3%	4 021 106	0.3%
Кредиты и средства от банков (% от О)	306 400 604	28.3%	273 717 484	26.4%
<i>в тенге</i>	38 878 796	3.6%	59 860 900	5.8%
<i>в валюте</i>	267 521 808	24.7%	213 856 584	20.7%

4. Депозиты.

Таблица 13. средние процентные ставки в разрезе валют по сост. на 01.01.08..(в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.10.07	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.08	Курсовая Разница
тенге	10	189 559 590	1 044 965 476	1 045 134 099	189 728 213	0
доллар США	8.9	33 865 747	167 099 340	170 876 331	37 689 530	46 792
евро	6.8	9 012 093	32 057 040	28 794 567	5 773 024	23 404
прочие валюты	0	248 320	15 285 674	15 557 120	524 511	4 745
Всего		232 685 750	1 259 407 530	1 260 362 117	233 715 278	1 984 115

Таблица 14. Временная структура депозитов по сост. на 01.01.08. (тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	32 400 025	26 342 966	6 367 346	523 264	8 830 600	61 778 232	136 242 433
Физические лица	11 508 168	142 789	1 708 733	117 983	190 092	83 805 080	97 472 845
Всего	43 908 193	26 485 755	8 076 079	641 247	9 020 692	145 583 312	233 715 278

5. Временная структура займов по годам погашения.

Таблица 15. Временная структура займов по сост. на 01.01.2008.г. размещена в Приложении №1

6. Анализ финансовых результатов.

Таблица 16. Анализ финансовых результатов по сост. на 01.01.08. (тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Предыдущий	Отчетный
	01.10.07	01.01.08
Кредитование, всего по остаткам	902 238 801	853 675 709
в том числе:		
Банкам	18 696 469	3 764 602
юридическим лицам (кроме банков)	381 054 092	370 747 488
физическим лицам (населению)	502 488 240	479 163 619
Торговое финансирование, всего по остаткам	423 185 274	373 558 834
в том числе:		
Гарантии	379 602 548	331 643 768
Аккредитивы	43 582 726	41 915 066
Расчетно-кассовое обслуживание, всего по остаткам	825 972	1 113 039
в том числе:		
перевод платежей юридических лиц	506 377	673 447
денежные переводы физических лиц	319 595	439 592
Брокерские услуги, всего	7 913 673	4 146 718
в том числе:		

покупка/продажа валюты по поручению клиентов	7 913 673	4 146 718
покупка/продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0
Привлечение депозитов, всего по остаткам	251 616 171	567 772 232
в том числе:		
от банков	18 930 421	62 200 963
от юридических лиц (кроме банков)	139 007 815	408 026 286
от физических лиц (населения)	93 677 935	97 544 983

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан:

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

№	Наименование	Норматив	1/1/2005	1/1/2006	01/01/2007	01/01/2008
1	Собственный капитал, К = К I + К II – ИК (тыс. тенге)	-	17 941 864	29 530 969	107 760 631	186 346 601
2	Капитал банка I уровня, К I (тыс. тенге)	-	15 212 200	25 722 613	78 772 619	134 425 316
3	Капитал банка II уровня, К II (тыс. тенге)	-	2 777 414	3 808 354	28 988 012	51 921 285
4	Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК)	-	47 750	0	0	0
5	Достаточность собственных средств:					
5.1	отношение капитала первого уровня к сумме активов (КI)	не менее 0,06	0,13	0,08	0.085	0.113
5.2	отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (КII)	не менее 0,12	0,32	0,14	0.137	0.143
6	Максимальный размер риска на одного заемщика (КIII)					
6.1	для лиц, связанных с банком особыми отношениями	не более 0,10	0,01	0,05	0.022	0.095
6.2	для прочих заемщиков	не более 0,25	0,10	0,23	0.148	0.107
6.3	для заемщиков по бланковым кредитам	не более 0,10	0,04	0,03	0.002	0.0510
7	коэффициент ликвидности (К4)	не менее 0,40	1,09	2,87	2.148	3.009
8	Коэффициент краткосрочной ликвидности (К5)	не менее 0,50	1,03	1,03	1.416	2.212
8.1	максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (К6)	не более 0,50	0,06	0,19	0.180	0.195

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

8.1. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы

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

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

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

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

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

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

**Заместитель
Председатель Правления**

Мамырбеков А.Т.

Главный бухгалтер

Жаканбаев Р.С.

М.П.