

**Акционерное Общество «Альянс Банк»**



**АЛЪЯНС БАНК**

# **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ**

**седьмого выпуска купонных облигаций в пределах  
первой облигационной программы**

**Алматы, 2007 год**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

---

<b>Обращение к инвесторам</b>	3
<b>Раздел I. Общие сведения о Банке</b>	5
1.1. Резюме	5
1.2. Регистрационный номер налогоплательщика	5
1.3. Местонахождения эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты.	5
1.4. Банковские реквизиты эмитента.	5
1.5. История создания и развития	6
1.6. Рейтинги международных и отечественных агентств	6
1.7. Информация о филиалах	6
<b>Раздел II. Управление и акционеры</b>	10
2.1. Структура органов управления	10
2.1.1. Общее собрание акционеров	10
2.1.2. Совет Директоров	10
2.1.3. Исполнительный орган	11
2.2. Организационная структура	12
2.2.1. Руководители основных подразделений Банка	12
2.2.2. Руководители Филиалов Банка	13
2.2. Акционеры	14
2.3. Сведения по участию АО «Альянс Банк» в уставном капитале других юридических лиц	14
2.4. Сведения об аффилированных лицах	14
2.5. Принадлежность к ассоциациям, объединениям и общественным организациям	15
<b>Раздел III. Описание деятельности Банка</b>	15
3.1. Стратегия развития	15
3.2. Конкуренция и риски	16
<b>Раздел IV. Финансовое состояние Банка</b>	18
4.1. Активы	18
4.2.1. Основные средства и нематериальные активы	19
4.2.2. Ценные бумаги	20
4.2.3. Ссудный портфель	20
4.3. Пассивы	23
4.3.1. Собственный капитал	23
4.3.2. Обязательства	23
4.4. Финансовые показатели	25
4.4.1. Структура доходов и расходов	25
4.4.2. Исполнение пруденциальных нормативов	26
<b>Раздел V. Основные сведения о выпуске облигаций</b>	26
5.1. Цели выпуска	26
5.2. Общие данные о выпуске облигаций	27
5.3. Механизм выплаты купона и погашения облигаций	29
5.4. Сведения о предыдущих выпусках облигации	29

### **Приложение №1**

### **Приложение №2**

## ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

---

### Уважаемые Дамы и Господа,

За годы своей работы Альянс Банк добился больших успехов, и благодаря приверженности стратегии стабильного и сфокусированного роста, приобрел статус системообразующего финансового института с сильными позициями в розничном секторе банковских услуг Казахстана, занимая более 20% рынка.

В сентябре 2007 года международное деловое издание Euromoney признало Альянс Банк «Лучшим розничным банком в Казахстане» в категории «Ведущие банки мира в корпоративном управлении в 2007 году». Это четвертая по счету награда от авторитетного во всем мире издания. В 2005 году журнал Euromoney назвал Альянс Банк «Ведущим банком Казахстана в области корпоративного управления» и «Лучшим розничным банком в Казахстане». В 2006 году Альянс Банк вновь был удостоен звания «Ведущего банка в области корпоративного управления в развивающихся странах Европы» по версии журнала Euromoney. Таким образом, эксперты Euromoney ежегодно подтверждают лидерство Альянс Банка в транспарентности управления и эффективности менеджмента.

Реальные позиции Банка находят подтверждение в оценках трех международных рейтинговых агентств. Так, на фоне понижения рейтингов Moody's Investors Service в отношении ряда казахстанских банков, это агентство оставило без изменений рейтинги Альянс Банка на уровне: долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте – «Ba2», краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте – «NP» и рейтинг финансовой устойчивости – «E+». Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings также оставило без изменений рейтинг Банка на уровне: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) – «BB-» (BB минус), прогноз «стабильный», краткосрочный РДЭ – «B», индивидуальный рейтинг – «D», рейтинг поддержки – «3» и уровень поддержки долгосрочного РДЭ – «BB-» (BB минус). Кроме этого, знаковым событием для нас стало получение рейтингов достаточно высокого уровня от международного рейтингового агентства Standard&Poor's. Это агентство, известное своим наиболее консервативным подходом, присвоило Банку долгосрочный рейтинг на уровне «B+» и краткосрочный – на уровне «B», прогноз по долгосрочному рейтингу - «стабильный».

Также одним из знаковых событий текущего года стало размещение голосующих акций Банка на Лондонской фондовой бирже (LSE), которое совпало по времени с началом периода волатильности на мировых фондовых рынках. И тот факт, что нам удалось более чем за 700 миллионов долларов реализовать 17,4 процента акций Альянс Банка, говорит о высоком уровне доверия, которым он пользуется за рубежом. Средства, вырученные от реализации акций, были направлены на увеличение капитализации основного акционера Банка – АО «Финансовая Корпорация Сеймар Альянс» (Seimar Alliance Financial Corporation – SAFC), а также частично размещены на депозитах в Альянс Банке.

Достижения Альянс Банка свидетельствуют о том, что выбранная нами стратегия развития оправдала себя в полной мере. Это позволило банку в рекордно короткие сроки занять достойное место среди лидеров банковского сектора страны. Сегодня, когда Альянс Банк доказал свою способность достигать самых высоких целей, пришло время переосмыслить философию нашей работы, а вместе с ней – наши долгосрочные цели.

Без преувеличения можно сказать, что значение Альянс Банка как одного из крупнейших и системообразующих банков Казахстана достаточно велико, чтобы оказывать заметное влияние на экономическую и социальную ситуацию в республике. В силу этого, у Альянс Банка нет права оставаться просто банковским учреждением, действующим на основе своих собственных коммерческих приоритетов и интересов.

Отныне Альянс Банк будет стремиться к построению социально ответственного института, а значит, будет работать не только для себя, сколько во благо своих Клиентов, Сотрудников, Инвесторов, Государства и Общества, формулировать стратегию развития не с точки зрения увеличения доли на рынке банковских услуг или места в рейтинге казахстанских банков, а, прежде всего, с точки зрения социальной ответственности. Все контрагенты Альянс Банка имеют право видеть в нем настоящего надежного партнера, действующего в интересах всех заинтересованных сторон, и от которого в рамках партнерских отношений можно ожидать поддержки даже вопреки собственным коммерческим интересам.

Наша главная задача – сделать так, чтобы все контрагенты Банка были удовлетворены работой с нами. И мы уверены, что благодаря опыту, правильной стратегии ведения бизнеса и нашим многочисленным клиентам, сотрудникам инвесторам, а также поддержке государства и общества, наши новые планы будут также успешно реализованы.

Настоящий Инвестиционный Меморандум содержит информацию об условиях седьмого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы АО «Альянс Банк» в количестве 7 000 000 (семь миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) тенге на общую сумму 7 000 000 000 (семь миллиардов) тенге.

Инвестиционный Меморандум подготовлен на основании Проспекта выпуска облигаций АО «Альянс Банк», зарегистрированного в соответствии с действующим законодательством Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций под номером В57-7 от 05 ноября 2007 года (национальный идентификационный номер **KZPC7Y07B579**).

Финансовая отчетность о деятельности АО «Альянс Банк» представлена в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и подтверждена отчетом аудиторской компании ТОО «Делойт».

## **РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ**

### **1.1 Резюме**

	<b>На государственном языке</b>	<b>На русском языке</b>	<b>На английском языке</b>
Полное наименование	«Альянс Банкі» акционерлік қоғамы	Акционерное общество «Альянс Банк»	Joint stock company «Alliance Bank»
Сокращенное наименование	«Альянс Банкі» АК	АО «Альянс Банк»	JSC «Alliance Bank»
Вид собственности	Частная		
Организационно – правовая форма	Акционерное общество		
Юридический адрес	050046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80 e-mail: <a href="mailto:info@alb.kz">info@alb.kz</a> , <a href="http://www.alb.kz">www.alb.kz</a>		
Фактический адрес	050000, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100А тел.: +7 (3272) 58 40 40, факс: 59 67 87		
Банковские реквизиты	Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан, г. Алматы, Коктем-3, дом 21. БИК 190501965, корреспондентский счет 900161265		
Дата государственной регистрации	– первичная регистрация 13 июля 1999 года (ОАО «Иртышбизнесбанк»), – дата перерегистрации 13 марта 2002 года (ОАО «Альянс Банк») – дата перерегистрации 13 марта 2004 года (АО «Альянс Банк»)		
Регистрационный номер	4241-1900-АО	Код ОКПО: 39031459	
Регистрационный номер налогоплательщика	451 800 015 025		
Вид деятельности	Банковская деятельность		
Лицензии	Лицензия Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте от 31.05.2004 г. за № 250. Государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 25 февраля 2003 года за № 0401100532 Государственная лицензия на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от 28 мая 2005 года за № 0407100270		

### **1.2 Регистрационный номер налогоплательщика.**

**РНН - № 451 800 015 025**

### **1.3 Местонахождения эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты.**

Юридический Адрес: 050046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 80.

Фактический Адрес: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева 32.

тел.: 7 (727) 258 40 40

факс: 7 (727) 259 67 87

сайт: [www.alb.kz](http://www.alb.kz).

e-mail: [info@alb.kz](mailto:info@alb.kz)

### **1.4 Банковские реквизиты эмитента.**

Управление учета монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан, г. Алматы, Коктем-3, дом 21. БИК 190501965, корреспондентский счет 900161265.

## 1.5 История создания и развития

---

Акционерное общество «Альянс Банк» - один из динамично развивающихся казахстанских банков второго уровня, успешно работающий на рынке банковских услуг более 10 лет.

АО «Альянс Банк» является правопреемником ОАО «Иртышбизнесбанк», которое было образовано 13 июля 1999 года путем слияния двух региональных банков – ОАО «Семипалатинский городской акционерный банк» (г. Семипалатинск) и ОАО «Иртышбизнесбанк» (г. Павлодар).

Открытое акционерное общество «Иртышбизнесбанк» было создано 07 июля 1993 года. Открытое акционерное общество «Семипалатинский городской акционерный банк» было создано 24 апреля 1992 года.

В связи с реорганизацией, ОАО «Семипалатинский городской акционерный банк» было преобразовано в филиал, и в качестве Головного подразделения был выбран офис ОАО «Иртышбизнесбанк» в г. Павлодаре. Объединение интегрировало накопленные данными структурами с 1993 года опыт банковской деятельности, а также трансформировало их в межрегиональный банк, ориентированный на работу с промышленными предприятиями Восточно-Казахстанской и Павлодарской областей.

Таким образом, к середине 2001 года ОАО «Иртышбизнесбанк» представляло собой устойчивую банковскую структуру, имеющую большой опыт комплексного обслуживания предприятий среднего и малого бизнеса в регионах республики.

В 2001 году произошла смена основных акционеров ОАО «Иртышбизнесбанк». Новыми акционерами Банка стал консорциум казахстанских компаний в составе: ОАО «Алматы Кус», ТОО «Астык - Астана 2030», ТОО «Корпорация Байт», ТОО «Жана Гасыр-НС» и ряда других. В связи с чем, 13 марта 2002 года была завершена перерегистрация Банка, и он получил наименование ОАО «Альянс Банк». 13 марта 2004 года ОАО «Альянс Банк» был переименован в АО «Альянс Банк».

## 1.6 Рейтинги международных и отечественных агентств

---

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило АО "Альянс Банк" рейтинг финансовой устойчивости на уровне E+ и рейтинги Ba2/Np с прогнозом негативный, а также Fitch ratings присвоило индивидуальный рейтинг D и рейтинги BB-/B с прогнозом Стабильный, а также Standard and Poor's присвоило рейтинг B+/B/ с прогнозом стабильный.

Эти рейтинги свидетельствуют о способности банка отвечать по долгосрочным и краткосрочным депозитным обязательствам в иностранной валюте.

## 1.7 Информация о филиалах

---

Филиальная сеть АО «Альянс Банк» по сост. на 01.12.07 г. насчитывает 24 филиалов, 197 отделений в 45 городах и 15 населенных пунктах Республики Казахстан

### 1. Наименование филиала: **Филиал АО «Альянс Банк» в г. Актау**

Дата открытия: 23.03.2006 г.

Место нахождения: 130000, Республика Казахстан, Мангистауская область, г. Актау, мкр-н 13, здание 55 (Бизнес – Центр)

Тел.: +7 (3292) 42 87 07

Факс: +7 (3292) 42 87 27

№ 1111 – 1943 – Ф-л от 31.01.2005 г.

e-mail: [aktu@alb.kz](mailto:aktu@alb.kz)

Фамилия, имя и отчество руководителя: Аубакирова Айман Дюсембековна

### 2. Наименование филиала: **Филиал АО "Альянс Банк" в г. Алматы**

Дата открытия: 13.07.1999 г.

Место нахождения: 050046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 50

Тел.: 7 3272 585 000

Факс: 7 3272 597 195

№ 4241-1900-АО от 13.03.2002 г.

e-mail: [almt@alb.kz](mailto:almt@alb.kz)

Фамилия, имя и отчество руководителя: Жаныбекова Заура Максұтовна

**3. Наименование филиала: Филиал АО «Альянс Банк» в г. Астана**

Дата открытия: 08.05.2002 г.

Место нахождения: 010000, Республика Казахстан, г. Астана, пр. Республики, 8

Тел.: 7 3172 580 191

Факс: 7 3172 580 192

№ 1567-1901-Ф-л от 08.05.2002 г.

e-mail: [astn@alb.kz](mailto:astn@alb.kz)

Фамилия, имя и отчество руководителя: Синельников Сергей Анатольевич

**4. Наименование филиала: Филиал АО «Альянс Банк» в г. Атырау**

Дата открытия: 05.01.2005 г.

Место нахождения: 060000, Республика Казахстан, г. Атырау, пр. Аззатык, 97

Тел.: 7 3122 586 058

Факс: 7 3122 586 838

№ 1778-1995-Ф-л от 19.11.2003г.

e-mail: [atyrau@alb.kz](mailto:atyrau@alb.kz)

Фамилия, имя и отчество руководителя: Ким Раиса Ивановна

**5. Наименование филиала: Филиал АО «Альянс Банк» в г. Екибастузе**

Дата открытия: 18.04.2005 г.

Место нахождения: 141200, Республика Казахстан, г. Екибастуз, ул. Ленина, 53

Тел.: 7 31835 4 32 42

Факс: 7 31835 5 07 76

№ 1048-1945-Ф-л 12.05.2002 г.

e-mail: [ekbs@alb.kz](mailto:ekbs@alb.kz)

Фамилия, имя и отчество руководителя: Жумашева Бикеш Султановна

**6. Наименование филиала: Филиал АО «Альянс Банк» в г. Караганды**

Дата открытия: 12.08.2003 г.

Место нахождения: 100000, Республика Казахстан, г. Караганды, бульвар Мира, 35

Тел.: 7 3212 563 641, 566 555

Факс: 7 3212 560 333

№ 2397-1930-Ф-л от 12.08.2003 г.

e-mail: [krgd@alb.kz](mailto:krgd@alb.kz)

Фамилия, имя и отчество руководителя: Бондарев Олег Михайлович;

**7. Наименование филиала: Филиал АО «Альянс Банк» в г. Кокшетау**

Дата открытия: 05.02.2007 г.

Место нахождения: 020000, Республика Казахстан, в г. Кокшетау ул. Абая 133

тел. 7 (3162) 55-00-44

факс 7 (3162) 55-00-45

Фамилия, имя и отчество руководителя: Токушев Марат Серикович;

**8. Наименование филиала: Филиал АО «Альянс Банк» в г. Костанай**

Дата открытия: 04.02.2005 г.

Место нахождения: 110000, Республика Казахстан, г. Костанай, ул. Тарана 155/1

тел.: (3142) 39 45 66, 54 72 64

факс: (3142) 39 73 45

e-mail: [kstn@alb.kz](mailto:kstn@alb.kz)

№ 2244 – 1937 – Ф-л от 04.02.2005 г.

Фамилия, имя и отчество руководителя: Испулов Ренат Хайруллович

**9. Наименование филиала: Филиал АО «Альянс Банк» в г. Павлодар**

Дата открытия: 14.05.2005 г.

Место нахождения: 140002, Республика Казахстан, г. Павлодар, ул. Торайгырова, 64

Тел.: 7 3182 329 190

Факс: 7 3182 329 464

№ 1360-1945-Ф-л от 14.05.2002 г.

e-mail: [pavl@alb.kz](mailto:pavl@alb.kz)

Фамилия, имя и отчество руководителя: Святова Маржан Аманжоловна

**10. Наименование филиала: Филиал АО «Альянс Банк» в г. Петропавловск**

Дата открытия: 10.07.2002 г.

Место нахождения: 150000, Республика Казахстан, г. Петропавловск, ул. Мира, 159

Тел.: 7 3152 410 414

Факс: 7 3152 413 382

№ 1222-1948-Ф-л от 04.07.2002 г.

e-mail: [petr@alb.kz](mailto:petr@alb.kz)

Фамилия, имя и отчество руководителя: Сенельников Сергей Анатольевич

**11. Наименование филиала: Филиал АО «Альянс Банк» в г. Семипалатинск**

Дата открытия: 29.04.2002 г.

Место нахождения: 071400, Республика Казахстан, г. Семипалатинск, ул. Интернациональная 15

Тел.: 7 3222 563 887, 565 786

Факс: 7 3222 561 895

№ 1527-1917-Ф-л от 29.04.2002 г.

e-mail: [smsk@alb.kz](mailto:smsk@alb.kz)

Фамилия, имя и отчество руководителя: Мырзакулова Куляш Султановна

**12. Наименование филиала: Филиал АО «Альянс Банк» в г. Усть-Каменогорск**

Дата открытия: 26.05.1998 г.

Место нахождения: 070004, Республика Казахстан, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 68

Тел.: 7 3232 248 701, 57-76-56

Факс: 7 3232 248 702

№ 1535-1917-Ф-л от 29.04.2002 г.

e-mail: [ustk@alb.kz](mailto:ustk@alb.kz)

Фамилия, имя и отчество руководителя: Савушкина Елена Ивановна

**13. Наименование филиала: Филиал АО «Альянс Банк» в г. Жезказган**

Дата открытия: 01.10.2005 г.

Место нахождения: 100600, Республика Казахстан, г. Жезказган, ул. Сатпаева, 4

Тел.: 7 3102 721 955

Факс: 7 3102 724 159

№ 27-1930-26-Ф-л от 06.09.2005 г.

Фамилия, имя и отчество руководителя: Абдуллина Светлана Курманбековна

**14. Наименование филиала: Филиал АО "Альянс Банк" г. Уральск**

Дата открытия: 04.01.2006 г.

Место нахождения: 090000, Республика Казахстан, г. Уральск, ул. Ескалиева, 177

Тел.: 7 3112 986 201

Факс: 7 3112 986 201

№ 1125-1906-Ф-л от 23.12.2005 г.

Фамилия, имя и отчество руководителя: Гумаров Канат Сабитович

**15. Наименование филиала: Филиал АО "Альянс Банк" в г. Шымкент**

Дата открытия: 23.09.2005 г.

Место нахождения: 160050, Республика Казахстан, г. Шымкент, ул. Тыныбаева, 7

Тел.: 7 3252 301 080

Факс: 7 3252 301 081

№ 2635-1958-Ф-л от 23.09.2005 г.

Фамилия, имя и отчество руководителя: Досмухаметов Болат Сейлханович

**16. Наименование филиала: Филиал АО "Альянс Банк" в г. Актобе**

Дата открытия: 20.12.2005 г.

Место нахождения: 030000, Республика Казахстан, г. Актобе, пр. Абулхаир-хана дом 65

Тел.: 7 3132 573 030

Факс: 7 3132 564 411

№ 1946-1904-Ф-л от 20.12.2005 г.

Фамилия, имя и отчество руководителя: Шайманов Ануар Булатович

**17. Наименование филиала: Филиал АО "Альянс Банк" в г. Талдыкорган**

Дата открытия: 27.04.2006 г.

Место нахождения: 040000, Республика Казахстан, г. Талдыкорган, ул. Абая, 254 А

Тел.: +7 (3282) 59-44-59

Факс: +7 (3282) 59-44-61

№1612-1907-Ф-л от 27.04.2006г.

e-mail: [tld@alb.kz](mailto:tld@alb.kz)

Фамилия, имя и отчество руководителя: Омаркулов Абзал Касымович

**18. Наименование филиала: Филиал АО "Альянс Банк" в г. Талгар**

Дата открытия: 29.05.2006 г.

Место нахождения: 041600, Республика Казахстан, г. Талгар, ул. Рыскулова, д. 65/7

тел. 7(3272) 95-66-68,

факс 7(3272) 95-66-79

Фамилия, имя и отчество руководителя: Жаканов Аскар Тулегенович

**19. Наименование филиала: Алматинский Городской Филиал АО «Альянс Банк»**

Дата открытия: 09.09.2005 г.

Место нахождения: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, пр-т Достык, 107

Тел.: 7 3272 588 178

Факс: 7 3272 588 178

№ 3368-1910-Ф-л от 06.09.2005 г.

Фамилия, имя и отчество руководителя: Чупекова Гульмира Бакитжановна

**20. Наименование филиала: Филиал "Алатау" АО "Альянс Банк" г. Алматы**

Дата открытия: 19.06.2006 г.

Место нахождения: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 123/7

Тел.: 7 3272 640 999

Факс: 7 3272 640 999

Фамилия, имя и отчество руководителя: Аюпов Ерлан Жанбулатович

**21. Наименование филиала: Филиал АО "Альянс Банк" в г. Каскелен**

Дата открытия: 16.01.2007 г.

Место нахождения: 040900, Республика Казахстан, г. Каскелен, Алматинская область, Карасайский район, автогасса «Алматы-Бишкек», авторынок «Барыс-3»

Тел.: 7272 985 515

Факс.: 7 72 711 24 990

Фамилия, имя и отчество руководителя: Ибраева Айгуль Батырхановна

**22. Наименование филиала: Филиал АО "Альянс Банк" в г. Кызылорда**

Дата открытия: 27.02.07 г.

Место нахождения: 120000, Республика Казахстан, г. Кызылорда, ул. Бокейхана, б/н.

Тел.: 7 3242 24 40 40

Фамилия, имя и отчество руководителя: Кенжебеков Жарылкасын Абилкасимович.

**23. Наименование филиала: Филиал АО "Альянс Банк" в г. Таразе**

Дата открытия: 20.12.2006 г.

Место нахождения: 080000, Республика Казахстан, г. Тараз, ул. Казыбек би, 161

Тел.: 7 3262 43 02 62

Факс: 7 3262 43 04 21

Фамилия, имя и отчество руководителя: Сайлаубаев Айдар Ахметович;

**24. Наименование филиала: Астанинский городской филиал в г. Астана**

Дата открытия: 01.06.2007 г.

Место нахождения: 010000 Республика Казахстан, г. Астана, ул.Дружбы 23/1

Тел.: 7 7172 205 220

Факс.: 7 7172 205 512

Фамилия, имя и отчество руководителя: Кудасбаева Бакыт Ескендировна;

## **РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ**

### **2.1 Структура органов управления**

Органами управления Банка являются:

1. Высший орган – Общее собрание акционеров;
2. Орган управления – Совет Директоров;
3. Исполнительный орган – Правление;

#### **2.1.1. Общее собрание акционеров**

Общее собрание акционеров правомочно принимать любые решения, не противоречащие действующему законодательству Республики Казахстан и Уставу Банка. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение Совета Директоров по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна акция – один голос», за исключением случаев проведения кумулятивного голосования по выборам членов Совета Директоров и Правления.

#### **2.1.2. Совет директоров**

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов.

Таблица 2. Состав Совета Директоров по состоянию на 01.12.07 г.

<b>№</b>	<b>Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров</b>	<b>Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года</b>	<b>Доля в Уставном капитале эмитента</b>	<b>Доля в дочерних и зависимых организациях</b>
1	Сейсембаев Маргулан Калиевич 1966 г.р.	Председатель Совета Директоров С 2006 г. по 1991 г. Председатель Совета Директоров ТОО «Инвестиционная группа Сеймар»	Не имеет	Не имеет
2.	Сейфуллин Сакен Орынбекович 1961 г.р.	Член Совета Директоров - С мая 2007г. по настоящее время – АО «Финансовая корпорация «Сеймар Альянс» - Председатель Правления; 2005г. – АО «Альянс Полис» - Председатель Совета директоров; 2000-2005гг. АО «Компания Фуд Мастер» - Генеральный директор.	Не имеет	Не имеет
3.	Георгий Селеcki (Gyorgy Szelecki) 1955 г. р.	Член Совета Директоров (независимый Директор) 2005-2007 СЕЕВА (Central and Eastern European Banking Advisors Kft), Венгрия, Партнер, оказание услуг банкам и финансовым институтам России, СНГ и Центральной Европы 2002-2005 Делойт и Туш СНГ, Партнер, Департамент Консалтинга, оказание услуг банкам и финансовым институтам России и СНГ. 1997-2002 Делойт и Туш Центральная Европа, Старший менеджер, оказание консультаций финансовым институтам Центральной Европы.	Не имеет	Не имеет
4.	Бертран Госсар (Bertrand GOSSART) 1967 г.р.	Член совета директоров – 2006 год – Генеральный директор компании «Просто Кредит»(г. Алматы). 2005-2006 гг. – Старший консультант по международному развитию компании Statlogics (Венгрия). 2003-2005 гг.– Ген. Дир. Компании «Русфинанс» (г. Москва). 1999-2002 гг.– Директор по управлению рисками и	Не имеет	Не имеет

		операциям в Таиланде компании Cetelem, подразделения банковской группы BNP Paribas по потребительскому финансированию.		
5.	Роберт Мэй (Robert May) 1957 г.р.	Независимый директор – 01.04.2005 г. – по настоящее время Директор Департамента по корпоративным вопросам аффилированных компаний «Филипп Моррис Интернэшнл» в России и Беларуси; 08.2002 г. - 01.04.2005 г. Директор Департамента по корпоративным вопросам «Phillip Morris Japan» Токио, Япония;	Не имеет	Не имеет

### 2.1.3. Исполнительный орган

Исполнительный орган выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета Директоров Банка. Исполнительный орган Банка действует от имени Банка, представляет его интересы, совершает сделки в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Таблица 3. Состав Правления по состоянию на 01.12.2007 г.

№	Фамилия, имя отчество члена исполнительного органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в Уставном капитале эмитента (%)	Доля в дочерних и зависимых организациях
1	Керейбаев Даурен Жумагалиевич 1971 г.р.	<i>Председатель Правления</i> 2000 г. - Помощник Председателя Совета Директоров 2002 г. - Управляющий директор по Финансам, Директор Департамента финансового планирования АО «Альянс Банк» 2005 г. – и.о. Заместителя Председателя Правления АО «Альянс Банк» 2006 г. - Заместитель Председателя Правления АО «Альянс Банк»	Не имеет	Не имеет
2.	Абылкасымова Раушан Алимбековна 1964 г.р.	Заместитель Председателя Правления 1997 – 1999гг. - ОАО «Семипалатинский Городской Акционерный Банк», Председатель Правления; 1999г.- преобразован в ОАО "Иртышбизнесбанк", директор филиала в г. Семипалатинск; 2002г. - преобразован в ОАО"АльянсБанк", и.о. директора филиала в г. Усть-Каменогорск; сентябрь 2005г. - май 2007г. Директор Алматинского Городского филиала;	Не имеет	Не имеет
3.	Степанова Ирина Константиновна 1969 г.р.	Заместитель Председателя Правления 2003-2004гг. - ОАО «ТЕХАКАВАНК», первый Заместитель Председателя Правления, с 2004г.- май 2007г. - Директор Департамента розничного кредитования АО "Альянс Банк", Управляющий Директор Департамента по розничному кредитованию	Не имеет	Не имеет
4.	Мамырбеков Абылкасым Туленович 1965 г.р.	Заместитель Председателя Правления 2002г.-2007г. АО «Альянс Банк», Главный бухгалтер, Директор Департамента бухгалтерского учета Июль 2007г. – и.о. Заместителя Председателя Правления АО «Альянс банк»	Не имеет	Не имеет

5.	Жаныбеков Кайрат Амангельдыевич 1969 г.р.	Заместитель Председателя Правления Май 2002г. – январь 2005 г. ОАО «Иртышбизнесбанк», преобразованным в АО «Альянс Банк», региональный Директор г.Астана Январь 2005г. – февраль 2007г. – Управляющий директор по региональному развитию февраль 2007г. –май 2007 г. - и.о. заместителя Председателя Правления май 2007г. – сентябрь 2007 г. – Вице-президент, Президент АО "Альянс Банк" 04 сентября 2007г. - и.о. заместителя Председателя Правления	Не имеет	Не имеет
----	--	---	----------	----------

## 2.2 Организационная структура

По состоянию на 01 декабря 2007 года фактическая численность сотрудников Банка составила 5 478 человек, из них – 1 186 человек в головном Банке и в филиалах Банка - 4 292 человека.

Сведения об организационной структуре Банка отражены в *Приложении №1*.

### 2.2.1.Руководители основных подразделений Банка

Таблица 4. Сведения о руководителях основных подразделений Банка

Маркова Елена Викторовна	Департамент банковских технологий	Директор Департамента
Ивашина Оксана Владиславовна	Департамент торгового финансирования и документарных операций	Директор Департамента
Парфеев Александр Николаевич	Департамент информационной безопасности и технической защиты	Директор Департамента
Рыкунова Елена Витальевна	Департамент контроля рисков	Директор Департамента
Иванова Ирина Викторовна	Департамент казначейства	Управляющий Директор Департамента
Котлинская Марина Иосифовна	Департамент контроля качества	Директор Департамента
Рахманов Павел Анатольевич	Департамент корпоративного финансирования	Директор Департамента
Закирова Дана Бахытжановна	Департамент сопровождения проектов финансирования	Директор Департамента
Рахметова Сауле Еркиновна	Департамент малого и среднего бизнеса	Директор Департамента
Абдиева Ирина Максумовна	Департамент платежных технологий	Директор Департамента
Битабарова Лейла Жусуповна	Департамент корпоративного финансирования-2	Директор Департамента
Джунусова Зарина Абильевна	Департамент продаж розничных продуктов	Директор Департамента
Бисалиева Диляра Магзумовна	Департамент рекламы	Директор Департамента
Жаканбаев Ришат Сельмарович	Департамент бухгалтерского учета и отчетности	Главный бухгалтер - Директор Департамента
Келя Сергей Владимирович	Департамент разработки информационных систем	Директор Департамента
Курьянов Алексей Александрович	Департамент сопровождения информационных систем	Директор Департамента
Воронцов Алексей	Департамент проектный офис	Управляющий Директор Департамента
Жуков Алексей Владимирович	Департамент розничных рисков	
Малый Валерий Сергеевич	Департамент экономической и внутренней безопасности	И.о. директора Департамента
Середенко Денис Владимирович	Департамент "Процессинговый центр"	Директор департамента
Нуркасымова Лайла Рамазановна	Операционный Департамент развития корпоративного бизнеса	Директор Департамента
Умарова Динара Алпыспаевна	Департамент стратегического планирования и анализа	Директор Департамента
Парамонова Ирина Викторовна	Департамент обслуживания телефонных	Директор Департамента

	вызовов Call-centre	
Тулеуханова Гульнур Жумашевна	Департамент маркетинга и разработки продуктов	Директор Департамента
Султанова Аида Султановна		Вице-Президент
Ержанов Ануар Булатович		Управляющий директор
Акименко Александр Викторович		Административный Директор
Ахметкаримова Альмира Нарелхановна		Управляющий директор по международным отношениям
Турок Галина Витальевна		HR-Директор
Михайлов Алексей Валерьевич		Управляющий директор по информационным технологиям
Кочев Борис Витальевич		Управляющий Директор по безопасности
Сундетов Альданияр Сабикатович		Управляющий директор по правовым вопросам
Рыскулова Ажар Ахметкуловна		Управляющий Директор по операционной работе
Абылкасымова Раушан Алимбековна		Первый Заместитель Председателя Правления
Степанова Ирина Константиновна		Заместитель Председателя Правления
Мамырбеков Абылкасым Туленович		Заместитель Председателя Правления
Жаныбеков Кайрат Амангельдыевич		И.о. заместителя Председателя Правления

## 2.2.2. Руководители Филиалов Банка

Таблица 5. Сведения о руководителях филиалов 01.12.07.

Жаныбекова Заура Максutowна	Директор филиала в г. Алматы
Синельников Сергей Анатольевич	Директор филиала в г. Астане
Савушкина Елена Ивановна	Директор филиала в г. Усть-Каменогорске
Мырзакулова Куляш Султановна	И.о. Директора филиала в г. Семей
Жумашева Бикеш Султановна	Директор филиала в г. Екибастузе
Святова Маржан Аманжоловна	Директор филиала в г. Павлодаре
Сенельников Сергей Анатольевич	Директор филиала в г. Петропавловске
Бондарев Олег Михайлович	Директор филиала в г. Караганде
Ким Раиса Ивановна	Директор филиала в г. Атырау
Аубакирова Айман Дюсембековна	Директор филиала в г. Актау
Испулов Ренат Хайруллович	Директор филиала в г. Костанай
Гумаров Канат Сабитович	Директор филиала в г. Уральске
Шайманов Ануар Булатович	Директор филиала в г. Актобе
Чупекова Гульмира Бакитжановна	Директор Алматинского городского филиала
Абдуллина Светлана Курманбековна	Директор филиала в г. Жезказгане
Досмухаметов Болат Сеилханович	Директор филиала в г. Шымкенте
Омаркулов Абзал Касымович	Директор филиала в г. Талдыкоргане
Жаканов Аскар Тулегенович	Директор филиала в г. Талгаре
Аюпов Ерлан Жанбулатович	Директор филиала Алатау
Сайлаубаев Айдар Ахметович	Директор филиала в г. Таразе,
Токушев Марат Серикович	Директор филиала в г. Кокшетау
Ибраева Айгуль Батырхановна	Директор филиала в г. Каскелене
Кенжебеков Жарылкасын Абилкасимович	Директор филиала в г. Кызылорда
Кудасбаева Бакыт Ескендировна	Директор Астанинского городского филиала

## 2.3 Акционеры

Таблица 6. Общее количество акционеров Банка по состоянию на 01.12.2007 г.

Держатели акций	Доля в выпущенном уставном капитале (%)	Количество держателей
Физические лица	0,01	8
Юридические лица	78,3	7
Номинальный держатель	21,7	1
<b>ИТОГО</b>	<b>100</b>	<b>16</b>

По состоянию на 1 декабря 2007 года акционеров, владеющих десятью, и более процентами акций в выпущенном уставном капитале общества:

Таблица 7. Список акционеров Банка по состоянию на 01.12.07 г.

Полное наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц	Место нахождения акционеров – юридических лиц или паспортные данные и место жительства акционеров – физических лиц	Доля акционеров в Уставном капитале (%)
Акционерное Общество «Финансовая Корпорация «Сеймар Альянс»	050010, г. Алматы, пр. Достык д.38, 7 этаж	69,17

## 2.4 Сведения об участии АО «Альянс Банк» в уставном капитале других юридических лиц

Таблица 8. Сведения по участию Банка в уставном капитале других юридических лиц на 01.12.2007г.

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	1,35 %
АО «Национальный Процессинговый центр»	Оказание процессинговых услуг	10 000	1,49 %
ООО «Альянс Финанс»	Оказание финансовых услуг	Доля участия	100 %

## 2.5 Сведения об аффилированных лицах

Таблица 9. Список аффилированных лиц АО «Альянс Банк» по состоянию на 01.12.07 г.

№ 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"

## **2.6 Принадлежность к ассоциациям, объединениям и общественным организациям**

Таблица 10. Принадлежность Банка к ассоциациям, объединениям и общественным организациям

<b>Наименование</b>	<b>Местонахождение</b>
ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.
НОО «Ассоциация банков РК»	480091, г. Алматы, ул.Фурманова, 50. оф.721б.
АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.
ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»	480091, 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
Visa International Service Association	PO Box 39662 London W2 6WH United Kingdom
АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов»	480091, г. Алматы ул. Панфилова, 98.
ТОО «Первое кредитное бюро»	480100, г. Алматы ул. Абдуллиных, 31.

## **РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **3.1 Стратегия развития**

#### ***Стратегия стабильного роста***

В сложившихся экономических условиях, учитывая все прогнозы и тенденции, Банк определил для себя стратегию стабильного роста, согласующегося с темпами экономического роста в республике, а также укрепление и улучшение позиций банка в свете макроэкономической стабилизации в Казахстане.

Под стратегией стабильного роста мы понимаем построение универсального и конкурентоспособного банковского бизнеса, дальнейшее развитие и расширение географии деятельности банка, с максимальным использованием его сильных сторон. Стратегически Банк нацелен на поддержание темпов развития бизнеса с некоторым превышением общего темпа развития банковского сектора.

Банк выбирает для себя традиционные направления, при этом концентрируясь на эффективных и относительно менее рискованных финансовых инструментах и направлениях, включая развитие малого и среднего бизнеса, розничного бизнеса, передовых информационных технологий.

Таким образом, стратегия стабильного роста означает:

- рост надежности и устойчивости Банка за счет крупных инвестиций в капитал и устранения субъективных рисков финансовой деятельности, в том числе административных, кадровых и политических;
- использование традиционно сильных сторон Банка, способствующих созданию добавленной стоимости в течение длительного времени;
- разумное и контролируемое развитие в части банковских продуктов, клиентских сегментов, географии представительства;
- максимизация доходов и минимизация затрат;
- улучшение качества обслуживания клиентов;

- тщательный выбор внутренних информационных систем.

### 3.2 Конкуренция и риски

Быстрое развитие рынка банковских услуг и конкуренции на нем, ведет к динамичным изменениям положения игроков. В частности, можно отметить, что на сегодня в качестве ближайших конкурентов Альянс Банка выступают АО «Народный Банк», АО «АТФ Банк» и АО «Банк ЦентрКредит». В таблицах 9-13 представлена динамика развития АО «Альянс Банк» в сравнении с ведущими казахстанскими банками второго уровня. Данные представлены в разбивке по группам.

По размеру активов в банковской системе Казахстана можно выделить две группы банков:

Первая группа:

АО «Казкоммерцбанк»

АО «Банк ТуранАлем»

Вторая группа:

АО «Народный банк Казахстана»

**АО «Альянс Банк»**

АО «АТФ Банк»

АО «Банк ЦентрКредит»

По состоянию на 1 октября 2007 года Альянс Банк по размеру активов занимает четвертую позицию с рыночной долей 10,7% и третью по размеру собственного капитала и чистой прибыли. Также можно отметить следующие события с начала 2007 г.:

В мае 2007 года Альянс Банк получил полномочия самостоятельно управлять процессом кредитования малого и среднего бизнеса в рамках соответствующей специальной программы Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР).

В июне 2007 года Альянс Банк установило прямое соединение с международной платежной системой VISA International, минуя каналы связи АО «Казкоммерцбанк», которые Банк использовал до настоящего времени. Этот шаг позволил объявить о комплексном снижении тарифов по транзакционным операциям для платежных карт Альянс Банк.

В июле 2007 года Альянс Банк разместил на Лондонской фондовой бирже порядка 17,4% простого акционерного капитала в форме глобальных депозитарных расписок (GDR) по цене \$14 за одну ГДР, равную одной тридцатой акции. Общий размер предложения составил 50 283 000 ГДР. Общая стоимость предложения составила порядка 704 миллионов долларов США. На основании объявленной цены рыночная капитализация банка составила 4,05 миллиарда долларов США.

В сентябре 2007 года Альянс Банк был удостоен награды «Лучший розничный банк в 2007 году» в категории «Ведущие банки мира в корпоративном управлении в 2007 году» по версии авторитетного финансового издания «Euromoney». В сентябрьском номере финансового журнала «The Banker» был опубликован список 200 ведущих банков Азии по итогам прошедшего финансового года. В этом списке Альянс Банк занимает 105-е место.

Таблица 11. Динамика изменения активов на 01.10.07 г. (млн. тенге)

	01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.10.2007	
	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)						
<b>1 группа</b>	1 269 597,31	60,2%	2 095 415,90	57,0%	4 094 662,88	53,8%	5 264 814,51	53,5%
<b>Народный Банк</b>	398 185,61	18,9%	558 535,49	15,2%	977 039,53	12,8%	1 384 063,24	14,1%
<b>Альянс Банк</b>	119 989,76	5,7%	333 070,53	9,1%	924 332,55	12,1%	1 231 783,97	12,5%
<b>АТФ Банк</b>	174 001,03	8,2%	353 220,23	9,6%	1 046 115,04	13,7%	1 049 962,36	10,7%
<b>Центр-Кредит Банк</b>	148 511,14	7,0%	333 331,86	9,1%	570 954,90	7,5%	907 452,50	9,2%
<b>2 группа</b>	840 687,54	39,8%	1 578 158,11	43,0%	3 518 442,02	46,2%	4 573 262,08	46,5%
<b>всего по 2 группам</b>	2 110 284,85	100%	3 673 574,01	100%	7 613 104,90	100,0%	9 838 076,58	100,0%

Таблица 12. Динамика изменения собственного капитала на 01.10.07 г. (млн. тенге)

	01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.10.2007	
	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)						
<b>1 группа</b>	99 641,48	55,05%	165 947,59	53,94%	385 276,45	56,21%	644 254,58	59,70%
<b>Народный Банк</b>	34 354,97	18,98%	60 275,05	19,59%	113 495,70	16,56%	138 114,80	12,80%
<b>Альянс Банк</b>	15 988,08	8,83%	28 034,58	9,11%	82 984,96	12,11%	150 061,98	13,90%
<b>АТФ Банк</b>	18 839,43	10,41%	27 491,18	8,94%	63 939,45	9,33%	82 355,07	7,63%
<b>Центр-Кредит Банк</b>	12 165,54	6,72%	25 922,43	8,43%	39 768,76	5,80%	64 440,24	5,97%
<b>2 группа</b>	81 348,02	44,95%	141 723,24	46,06%	300 188,86	43,79%	434 972,09	40,30%
<b>всего по 2 группам</b>	180 989,50	100,0%	307 670,82	100,0%	685 465,31	100,0%	1 079 226,67	100,0%

Таблица 13. Динамика изменения ссудного портфеля на 01.10.07 г. (млн. тенге)

	01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.10.2007	
	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)						
<b>1 группа</b>	911 153,17	63,31%	1 398 168,45	56,69%	2 761 741,89	55,90%	4 225 355,23	56,30%
<b>Народный Банк</b>	264 168,43	18,35%	427 963,33	17,35%	614 833,24	12,44%	925 206,70	12,33%
<b>Альянс Банк</b>	54 312,11	3,77%	183 367,26	7,44%	633 026,53	12,81%	899 402,42	11,98%
<b>АТФ Банк</b>	115 281,22	8,01%	243 145,67	9,86%	516 111,89	10,45%	787 532,25	10,49%
<b>Центр-Кредит Банк</b>	94 385,71	6,56%	213 622,29	8,66%	414 956,72	8,40%	667 541,60	8,89%
<b>2 группа</b>	528 147,47	36,69%	1 068 098,55	43,31%	2 178 928,38	44,10%	3 279 682,97	43,70%
<b>всего по 2 группам</b>	1 439 300,64	100,0%	2 466 267,00	100,0%	4 940 670,26	100,0%	7 505 038,20	100,0%

Таблица 14. Динамика изменения депозитной базы на 01.10.07.г. (млн. тенге)

	01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.10.2007	
	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)						
<b>1 группа</b>	410 751,07	47,80%	581 784,72	45,55%	1 117 609,72	42,74%	1 528 697,96	48,41%
<b>Народный Банк</b>	224 574,60	26,13%	311 965,06	24,43%	623 009,17	23,82%	751 898,53	23,81%
<b>Альянс Банк</b>	66 209,05	7,70%	135 673,01	10,62%	241 833,26	9,25%	233 198,46	7,38%
<b>АТФ Банк</b>	67 119,09	7,81%	110 291,02	8,64%	415 625,50	15,89%	347 852,77	11,02%
<b>Центр-Кредит Банк</b>	90 677,28	10,55%	137 399,83	10,76%	216 985,36	8,30%	296 310,60	9,38%
<b>2 группа</b>	448 580,01	52,20%	695 328,92	54,45%	1 497 453,29	57,26%	1 629 260,37	51,59%
<b>всего по 2 группам</b>	859 331,08	100,0%	1 277 113,65	100,0%	2 615 063,00	100,0%	3 157 958,33	100,0%

Таблица 15. Динамика портфеля ценных бумаг на 01.10.07 г. (млн. тенге)

	01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.10.2007	
	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)						
<b>1 группа</b>	190 714,79	51,76%	280 313,08	52,12%	549 880,20	49,88%	300 290,26	41,27%
<b>Народный Банк</b>	81 065,81	22,00%	58 190,59	10,82%	163 528,77	14,83%	173 197,37	23,80%
<b>Альянс Банк</b>	37 815,75	10,26%	90 287,99	16,79%	135 977,44	12,34%	150 554,63	20,69%
<b>АТФ Банк</b>	34 899,50	9,47%	57 756,79	10,74%	201 967,60	18,32%	64 826,62	8,91%
<b>Центр-Кредит Банк</b>	23 944,48	6,50%	51 305,25	9,54%	50 994,85	4,63%	38 823,14	5,34%
<b>2 группа</b>	177 725,53	48,24%	257 540,62	47,88%	552 468,66	50,12%	427 401,75	58,73%
<b>всего по 2 группам</b>	368 440,32	100,0%	537 853,70	100,0%	1 102 348,86	100,0%	727 692,01	100,0%

### **Анализ факторов риска по группам:**

Одной из важных задач АО «Альянс Банк» является формирование эффективной, сбалансированной и управляемой системы, способной адекватно реагировать на изменяющуюся рыночную среду и обеспечить стабильное развитие Банка. В Банке функционирует специализированное Управление контроля рисками, призванное разрабатывать и совершенствовать систему управления банковскими рисками. Управление контроля рисками осуществляет идентификацию и измерение всех рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк; определяет необходимые ограничения; настраивает контрольную среду и осуществляет постоянный мониторинг за показателями деятельности Банка, сопряженными с рисками.

#### **Основные принципы Банка по управлению рисками:**

- своевременная оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк;
- эффективная система внутреннего контроля;
- обеспечение финансовой устойчивости и доходности Банка при минимальном уровне принимаемых рисков.

**Кредитный риск** - в первую очередь Банк обеспечивает высокую диверсификацию ссудного портфеля путем соблюдения лимитов на отрасли и сектора экономики; широкое проникновение в кредитование малого и среднего бизнеса, кредитование физических лиц. На сегодняшний день организационная структура имеет четкое разделение на подразделения, ответственные за работу с клиентами и продажи банковских продуктов и подразделения, осуществляющие управление кредитными рисками. Кредитный риск контролируется путем установления лимитов кредитования как по банкам – партнерам, филиалам, так и по конкретным заемщикам. Для определения кредитоспособности и платежеспособности заемщиков используется система рейтингов. За всеми

выданными коммерческими займами проводится постоянный текущий и глубокий мониторинг. При возникновении проблемных кредитов Банк рассматривает возможность проведения финансовой реабилитации заемщика. В случае, когда дефолт неизбежен, специализированное управление по проблемным кредитам осуществляет взыскание задолженности во внесудебном либо в судебном порядке, обеспечивая минимальные потери для Банка.

**Процентный риск** - представляет собой риск возникновения потерь, в следствии неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. С учетом ситуации на рынке и макроэкономических прогнозов текущая процентная политика периодически пересматривается. Процентные ставки по преобладающей части активов и обязательств банка являются фиксированными. Минимальные Гэпы и контроль за уровнем спреда на всех временных горизонтах позволяет банку эффективно управлять процентным риском.

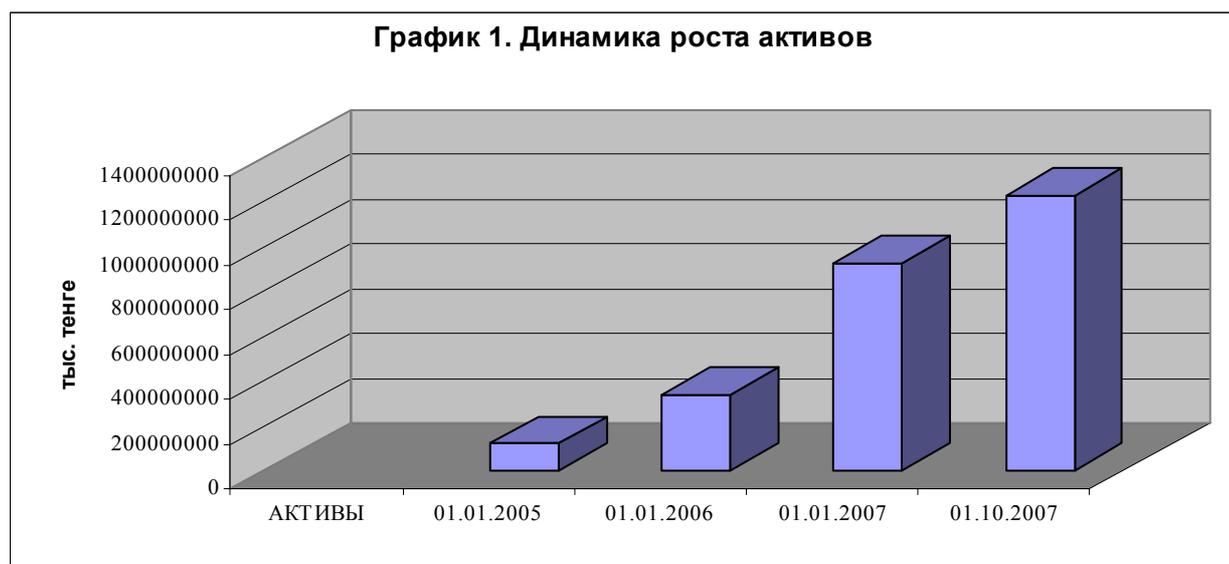
**Валютный риск** - связан с неопределенностью будущего движения курсов валют, т.е. цены национальной валюты по отношению к иностранным валютам. Управление валютным риском осуществляется путем установления соответствующих лимитов на размер открытой валютной позиции. На основе анализа валютной структуры баланса и макроэкономических прогнозов о дальнейшем развитии ситуации на рынке текущая валютная политика периодически пересматривается.

**Риск несбалансированной ликвидности** - уровень ликвидности достигается путем поддержания необходимого соотношения между собственным капиталом, привлеченными и размещенными средствами путем оперативного управления. Банк располагает определенным запасом ликвидных активов, которые соответствуют по срокам размеру потенциальных обязательств.

**Риски конкуренции** - управление рисками конкуренции Банк осуществляет как на стратегическом уровне путем сегментации рынка и определения целевых групп клиентов, так и на уровне отдельного продукта. Ежемесячно проводится анализ основных казахстанских банков по всем показателям финансово – хозяйственной деятельности. Банк разрабатывает и внедряет новые продукты. Важное внимание уделяется постоянному повышению качества обслуживания.

## **РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА**

### **4.1 Активы**



За период 01.01.2005- 01.10.2007 гг. совокупные активы выросли в 10 раз, по состоянию на 1 октября 2007 года активы Банка составили 1 223 908 млн. тенге.

#### 4.2.1 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы, используемые в финансово-хозяйственной деятельности Банка, учитываются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость включает фактические затраты Банка на приобретение и возведение основных средств и любые другие затраты, непосредственно связанные с приведением активов в рабочее состояние. Износ основных средств и амортизация нематериальных активов начисляется на основе равномерного метода списания стоимости в течение всего срока полезной службы.

##### Основные средства

Таблица 16. Структура основных средств по состоянию на 01.10.07г (млн. тенге)

Основные средства	01.10.2007	
	сумма тыс.тенге	уд. Вес%
Земля, здания и сооружения	13 213	54.69
Строящиеся основные средства	1 642	6.8
Компьютерное оборудование	1 465	6.06
Прочие основные средства	6 679	27.64
Капитальные затраты по арендованным зданиям	725	3
Транспортные средства	438	1.81
<b>ИТОГО</b>	<b>24 162</b>	<b>100</b>

Таблица 17. Амортизация основных средств на 01.10.07 г.(млн. тенге)

№ п/п	Основные средства	01.10.2007		
		Первоначальная стоимость	Накопленный износ	Балансовая стоимость
1	Незавершенное строительство	1 642	-	1 642
2	Здания и земля	13 535	322	13 213
3	Компьютерное оборудование	1 975	510	1 465
4	Прочие	7 749	1 070	6 679
5	Кап затраты по арендованным зданиям	1 011	286	725
6	Транспорт	554	116	438
<b>Итого:</b>		<b>26 466</b>	<b>2 304</b>	<b>24 162</b>

##### Нематериальные активы

По состоянию на 1 октября 2007 года стоимость нематериальных активов Банка составила 1 239 654 тыс. тенге (Таблица 16). Основную долю инвестиций в нематериальных активах занимает информационные системы управления банковской деятельности.

Таблица 18. Структура нематериальных активов на 01.10.07 г. (млн. тенге)

№ п/п	Нематериальные активы	01.10.2007	
		Балансовая стоимость	уд.вес%
1	ПО Windows XP (Ф01-003390)	78	6.33
2	ПО Colvir Banking System	41	3.3
3	ПО Experian Scorex	51	4.09
4	ПО Content Server eRoom проект ЭК	54	4.4
5	ПО TransWare Компас Плюс	229	18.48
6	ПО Card Tech ONLINE	30	2.41
7	ПО Lotus NOTES/DOMINO	38	3.06
8	ПО Oracle Database Enterprise (Ф01-013140)	394	31.83
9	ПО MW2DPS Present.Server 4.x Citrix Presentation Server 4.0	114	9.17
10	ПО Internet Application Server Enterprise Edition	37	2.98
11	Прочие	173	13.96
<b>Итого:</b>		<b>1 239</b>	<b>100</b>

Таблица 19. Амортизация нематериальных активов на 01.10.07 г. (млн. тенге)

№ п/п	Нематериальные активы	01.10.2007		
		Первоначальная стоимость	Накопленный износ	Балансовая стоимость
1	ПО Windows XP (Ф01-003390)	96	17	78
2	ПО Colvir Banking System	43	2	41
3	ПО Experian Scorex	57	6	51
4	ПО Content Server eRoom проект ЭК	58	3	54
5	ПО TransWare Компас II люс	251	22	229
6	ПО Card Tech ONLINE	34	4	30
7	ПО Lotus NOTES/DOMINO	43	4	38
8	ПО Oracle Database Enterprise (Ф01-013140)	411	17	394
9	ПО MW2DPS Present.Server 4.x Citrix Presentation Server 4.0	116	3	114
10	ПО Internet Application Server Enterprise Edition	38	1	37
11	Прочие	318	145	173
<b>Итого:</b>		<b>1 465</b>	<b>226</b>	<b>1 239 654</b>

#### 4.2.2 Ценные бумаги

На сегодняшний день Банком сформирован качественный портфель ценных бумаг. На 1 октября 2007 года портфель ценных бумаг достиг 149 301 млн. тенге, из которых основную долю - 80% составляют инвестиции в государственные ценные бумаги. Негосударственные ценные бумаги соответственно составляют 20% и представлены ценными бумагами, находящимися в листинге АО «Казахстанская фондовая биржа».

Таблица 20. Структура портфеля ценных бумаг (млн. тенге) на 01.10.07 г.

Портфель ценных бумаг	Начальное сальдо на 01.01.07	Конечное сальдо на 01.10.07
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 384	362
<b>Портфель ценных бумаг, всего</b>	<b>136 629</b>	<b>148 939</b>
в том числе:		
государственные ценные бумаги	103 280	120 015
негосударственные ценные бумаги	33 349	28 924
<b>Всего по портфелю</b>	<b>138 013</b>	<b>149 301</b>

#### 4.2.3 Ссудный портфель

На сегодняшний день Банк кредитует различные сферы экономики, включая торговлю, строительство и пищевую промышленность. Особое внимание при этом уделяется кредитованию малого и среднего бизнеса.

В таблице 21 показана структура ссудного портфеля по секторам экономики. Как видно из таблицы, ссуды предоставлялись субъектам всех отраслей экономики.

Таблица 21. Отраслевая структура ссудного портфеля, нетто (млн. тенге) по срокам на 01.10.07 г.

Отрасль	Отчетный	Доля, %	Отчетный	Доля, %
	01/07/2007 год		01/10/2007 год	
Физические лица	415 142	49.89	437 295	49.43
Строительство	118 465	138	119 524	13.51
Оптовая торговля	56 075	6.5	52 053	5.88
Услуги, связанные с обслуживанием населения	71 376	8.3	84 686	9.57
Финансовый сектор	38 450	4.47	43 788	4.95
Операции с недвижимостью	31 587	3.67	28 801	3.26
Розничная торговля	20 469	2.4	19 684	2.22
Производство бумаги	18 442	2.1	18 355	2.07
Услуги, связанные с добычей нефти и газа	13 670	1.6	12 696	1.43
Транспортировка	11 160	1.3	9 893	1.12
Финансовая аренда	10 760	1.25	9 235	1.04
Металлургическая промышленность	9 250	1.07	10 681	1.21
Пищевая промышленность	8 881	1.3	7 353	0.83
Сельское хозяйство	6 163	0.71	5 503	0.62
Химическая промышленность	5 775	0.88	4 254	0.48
Добыча угля	3 724	0.43	2 571	0.29
Организация отдыха и развлечений	3 246	0.4	1 490	0.17
Средства массовой информации	3 212	0.37	1 942	0.22
Тяжелая промышленность	2 863	0.33	1 436	0.16
Производство готовых металлических изделий	2 459	0.28	932	0.11
Почта и связь	1 985	0.23	681	0.08
Прочие	5 246	0.61	11 903	1.35
<b>Всего:</b>	<b>858 400</b>	<b>100</b>	<b>884 756</b>	<b>100</b>

На 1 октября 2007 года объем кредитов, выдаваемых в иностранной валюте, по сравнению с началом 2006 года увеличился с 90 млрд. тенге до 423 млрд. тенге. Увеличение объемов кредитов в тенге с 93,5 млрд. тенге до 478,5 млрд. тенге.

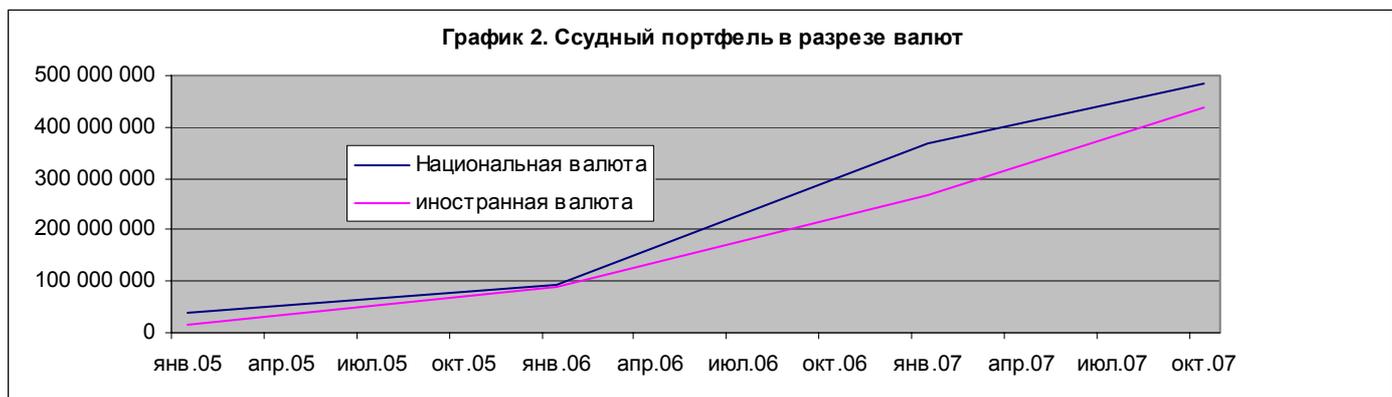


Таблица 22. Валютная и временная структура ссудного портфеля, брутто, по состоянию на 01.10.07 г. (млн. тенге)

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	18 922	28 488	123 206	304 616	9 188	<b>484 423</b>
доллар США	17 296	39 040	45 285	109 627	185 401	<b>396 651</b>
евро	2 172	0	108	21 444	14 894	<b>38 619</b>
прочие	241	0	0	212	376	<b>830</b>
<b>Всего</b>	<b>38 634</b>	<b>67 529</b>	<b>168 600</b>	<b>435 901</b>	<b>209 861</b>	<b>920 525</b>

Таблица 23. Качество кредитного портфеля, брутто, по сост. на 01.10.07. (млн. тенге)

Тип кредита	Предыдущий период (01.07.07)				Отчетный период (01.10.07)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
<b>1. Стандартный</b>	<b>502 600</b>	<b>58.5</b>			<b>531 788</b>	<b>57.77</b>		
<b>2. Сомнительные:</b>	<b>348 264</b>	<b>40.5</b>	<b>21 439</b>	<b>74.0</b>	<b>376 955</b>	<b>40.95</b>	<b>23 987</b>	<b>67.1</b>
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	321 160	37.8	14 755	38	82 442	9.1	4 122	8.2
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	8 492	1	849	1.9	280 063	32.5	15 107	33.6
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	8 879	1	1 775	4.1	1 130	0.1	226	0.4
4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	3 302	0.4	843	1.9	8 986	1	2 365	4.5
5) сомнительные 5 категории	6 429	0.7	3 214	7.3	4 332	0.5	2 166	4.3
<b>3. безнадёжные</b>	<b>7 535</b>	<b>0.88</b>	<b>7 535</b>	<b>26.0</b>	<b>11 782</b>	<b>1.28</b>	<b>11 782</b>	<b>32.9</b>
<b>Всего</b>	<b>858 400</b>	<b>100</b>	<b>28 975</b>	<b>100</b>	<b>920 525</b>	<b>100</b>	<b>35 769</b>	<b>100</b>

Приведенные в таблице 24, обороты по выданным ссудам в разрезе валют, демонстрируют рост в течение всего указанного периода. Доля, выдаваемых кредитов в национальной валюте, остается на высоком уровне и составляет на 1 октября 2007 года 53%.

Таблица 24. Дебетовые и кредитовые обороты (млн. тенге) по ссудам на 01.10.2007г.

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.07.07	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.10.07.
Тенге	19	447 018	129 628	92 223	484 423
доллар США	13.2	372 078	73 126	48 554	396 651
Евро	13	38 469	1 642	1 492	38 619
прочие	11.9	834	-	3	830
<b>Всего</b>		<b>858 400</b>	<b>204 398</b>	<b>142 273</b>	<b>920 525</b>

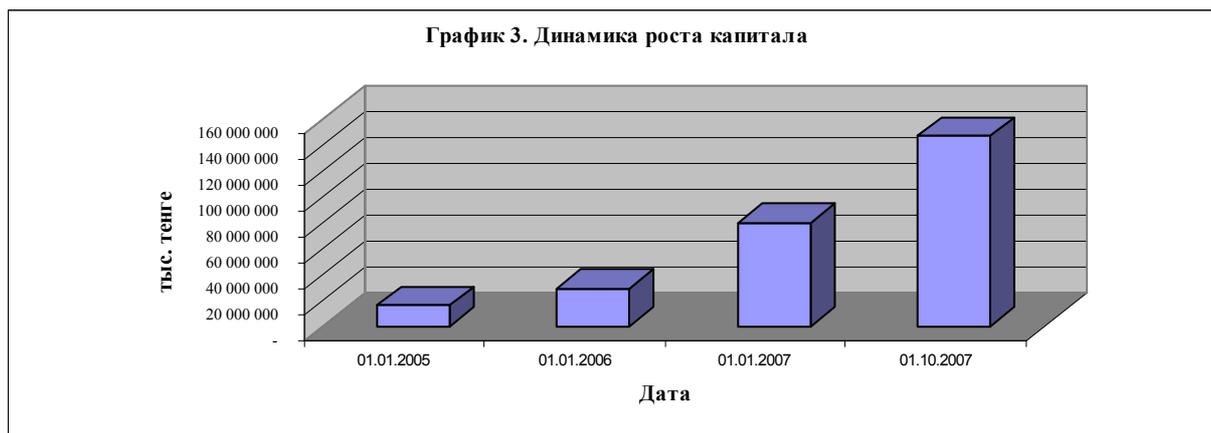
В таблице 25 приведена средняя доходность в годовом измерении за последние три года и последний отчетный период, отдельно по портфелю ценных бумаг, кредитному портфелю, прочим доходным активам.

Таблица 25. Доходность активов АО «Альянс Банк», (млн. тенге)

Наименование активов	1/1/2005			1/1/2006		
	Средний объем	% ставка	Доход	Средний объем	% ставка	Доход
Портфель ценных бумаг	19 405	6,0	1 161	55 878	4,6	2 593
Кредитный портфель	42 413	14,1	5 997	99 718	14,5	14 477
Прочие процентные активы	2 416	2,4	57	25 204	1,9	474
<b>Итого активы, приносящие доход</b>	<b>64 236</b>	<b>11,2</b>	<b>7 216</b>	<b>180 800</b>	<b>9,7</b>	<b>17 545</b>
Наименование активов	1/01/2007			1/10/2007		
	Средний объем	% ставка	Доход	Средний объем	% ставка	Доход
Портфель ценных бумаг	96 766	5.1%	4 952	179 607	5,1%	6 870
Кредитный портфель	369 803	18.6%	68 737	765 193	19,8%	113 704
Прочие процентные активы	18 392	3.9%	724	56 175	5,2%	2 201
<b>Итого активы, приносящие доход</b>	<b>484 962</b>	<b>15.3%</b>	<b>74 414</b>	<b>1 000 976</b>	<b>16,4%</b>	<b>122 777</b>

## 4.3 Пассивы

### 4.3.1 Собственный капитал



Реализация стратегии Банка напрямую зависит от роста собственного капитала. На протяжении всего периода деятельности, Банк увеличивал собственный капитал, и в дальнейшем планирует придерживаться той же политики.

На графике 3 показана динамика роста собственного капитала за последние три года и последний отчетный период. На 1 октября 2007 года размер собственного капитала составил 147 058 млн. тенге.

#### **Акционерный капитал**

Объявленный уставный капитал АО «Альянс Банк» по состоянию на 01.12.2007г. составляет 14 337 500 штук акции, из них:

- Простые акции – 11 537 500 штук
- Привилегированные акции – 2 800 000 штук

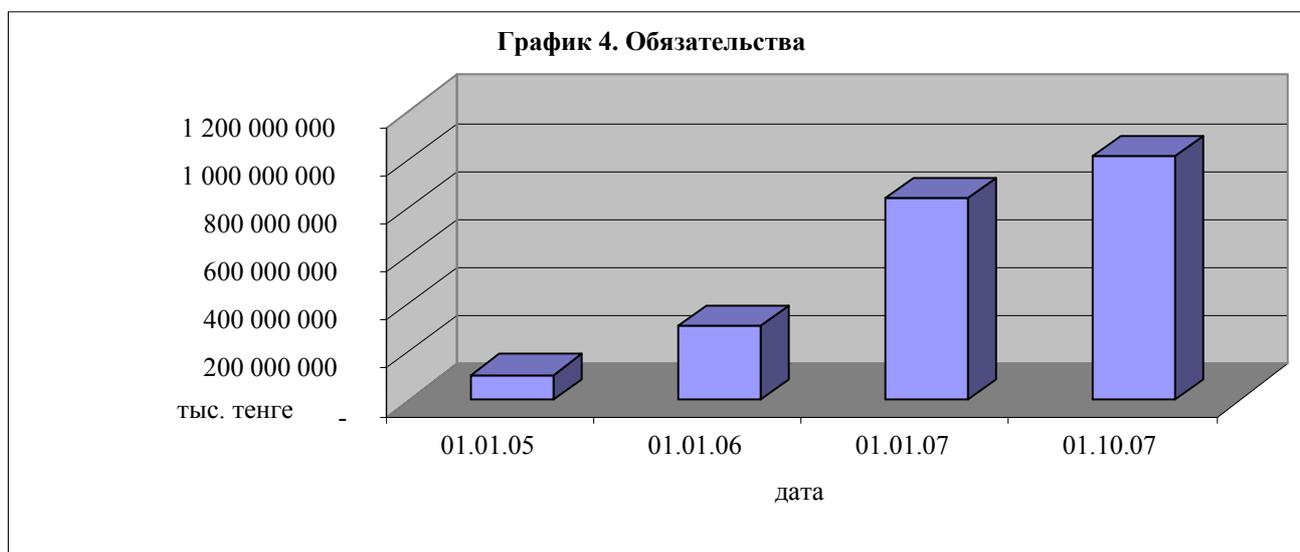
Оплаченный уставной капитал АО «Альянс Банк» по состоянию на 01.12.07 г. составляет 10 037 500 штук акций, из них:

- Простые акции – 9 637 500 штук
- Привилегированные акции – 400 000 штук

Акции размещались на организованном рынке и путем подписки.

### 4.3.2 Обязательства

Обязательства Банка на 1 октября 2007 года составили 1 076 850 млн. тенге. Увеличение обязательств Банка явилось результатом депозитной политики, которая направлена на поддержание долгосрочного сотрудничества с клиентами.



## Займы

На 1 октября 2007 года займы АО «Альянс Банк» составили 322 054 млн. тенге, из которых:

- Займы, со сроком погашения до 3 лет – 281 884 млн. тенге
- Займы, со сроком погашения от 3 до 5 лет – 28 853 млн. тенге
- Займы, со сроком погашения свыше 5 лет – 11 316 млн. тенге

Таблица 28. Временная структура займов по сост. на 01.10.07. размещена в *Приложении №2*

## Текущие счета и депозиты клиентов

За последнее время значительно возросли доверие вкладчиков и популярность депозитов Банка. Предлагаемые населению виды депозитов, привлекают клиентов своими оптимальными условиями: конкурентными процентными ставками, возможностью выбора депозитной программы. Немаловажную роль сыграла активная рекламная компания, позволившая довести до потенциальных клиентов Банка, все преимущества предлагаемых депозитных программ.

Кроме того, просторные, уютные, современно оформленные залы для обслуживания клиентов, новое программное обеспечение, внимательный персонал - все это вызывает положительные отклики клиентов.

Таблица 26. Динамика изменений депозитной базы (млн. тенге) на 01.10.2007г.

Счета клиентов	01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.10.2007	
	сумма.	уд.вес (%)	сумма.	уд.вес (%)	сумма.	уд.вес (%)	Сумма.	уд.вес (%)
Текущие счета клиентов	14 023	20.9	28 283	20	62 132	25.1	40 523	17.15
Депозиты до востребования клиентов	405	0.6	1 569	1.1	6 306	2.3	10 001	4.23
Краткосрочные депозиты клиентов	27 722	39.9	58 532	42.8	75 378	27.6	73 857	31.25
Долгосрочные депозиты клиентов	22 469	33.9	43 165	31.8	77 768	36.5	91 062	38.53
Депозит-гарантия клиентов	3 118	4.6	6 534	4.1	23 677	8.4	20 880	8.84
<b>Всего</b>	<b>67 737</b>	<b>100</b>	<b>138 083</b>	<b>100</b>	<b>245 261</b>	<b>100</b>	<b>236 324</b>	<b>100</b>

Обязательства перед клиентами на 1 октября 2007 года достигли 236 324 млн. тенге, что в 3,5 раза превышает данные на начало 2005 года. Фактический рост наблюдается по всем позициям обязательств перед клиентами. Как и за предыдущие годы, основную долю (69,7%) занимают срочные депозиты.

Структура депозитных обязательств в разрезе юридических и физических лиц выглядит следующим образом:

Таблица 27. Динамика депозитов в разрезе юридических и физических лиц (млн. тенге) на 01.10.2007г.

ДЕПОЗИТЫ	01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.10.2007	
	сумма	уд.вес (%)	сумма	уд.вес (%)	сумма	уд.вес (%)	сумма	уд.вес (%)
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>14 428</b>	<b>21.5</b>	<b>29 852</b>	<b>21.1</b>	<b>68 438</b>	<b>27.4</b>	<b>51 398</b>	<b>21.8</b>
физические лица	646	1	2 334	1.7	10 366	3.8	11 003	4.66
юридические лица	13 782	20.5	27 518	19.4	58 072	23.6	40 395	17.09
<b>Срочные депозиты</b>	<b>50 191</b>	<b>73.9</b>	<b>101 697</b>	<b>74.7</b>	<b>153 146</b>	<b>64.2</b>	<b>164 046</b>	<b>69.4</b>
физические лица	19 016	28.8	33 069	24.7	86 007	35.4	70 487	29.83
юридические лица	31 175	45.1	68 627	50	67 139	28.8	93 559	39.59
<b>Депозит-гарантия клиентов</b>	<b>3 118</b>	<b>4.6</b>	<b>6 534</b>	<b>4</b>	<b>23 677</b>	<b>8.4</b>	<b>20 881</b>	<b>8.8</b>
физические лица	1 732	2.6	4 755	3.4	15 814	5.8	12 331	5.22
юридические лица	1 386	2	1 779	0.6	7 862	2.6	8 550	3.62
<b>ВСЕГО</b>	<b>67 737</b>	<b>100</b>	<b>138 083</b>	<b>100</b>	<b>245 261</b>	<b>100</b>	<b>236 325</b>	<b>100</b>
физические лица	21 394	32	40 158	30	112 187	45	93 821	40

юридические лица	46 343	68	97 924	70	133 073	55	142 504	60
------------------	--------	----	--------	----	---------	----	---------	----

На 1 октября 2007 года депозиты физических и юридических лиц возросли в 4,3 и 3 раза соответственно, по сравнению с началом 2005 года. По состоянию на 1 октября 2007 года доля депозитов юридических лиц составила 60,3 % от общего объема депозитов, доля физических лиц – 39,7 %.

В Таблице 28 представлены обороты по срочным депозитам в разрезе валют (национальной и иностранной). Обороты по срочным депозитам увеличивались в течение всего времени, и на 01 октября 2007 года было привлечено 505 982 741 тыс. тенге. Наибольшая доля депозитов в текущем году была привлечена в национальной валюте, что объясняется более высокими ставками, а также укреплением тенге по отношению к доллару.

Таблица 28. Дебетовые и кредитовые обороты по срочным депозитам (млн. тенге) на 01.10.2007г.

	01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.10.2007	
	сумма	уд.вес (%)						
<b>Привлечено, в том числе:</b>	<b>833 911</b>	<b>100</b>	<b>960 046</b>	<b>100</b>	<b>340 878</b>	<b>100</b>	<b>505 982</b>	<b>100</b>
в национальной валюте	798 556	95.8	505 391	52.6	256 147	75.1	363 232	71.8
в иностранной валюте	35 355	4.2	454 654	47.4	84 731	24.9	142 749	28.2
<b>Возвращено, в том числе:</b>	<b>805 386</b>	<b>100</b>	<b>890 799</b>	<b>100</b>	<b>310 314</b>	<b>100</b>	<b>546 636</b>	<b>100</b>
в национальной валюте	771 464	95.8	456 362	51.2	228 897	73.8	400 785	73.3
в иностранной валюте	33 922	4.2	434 437	48.8	81 416	26.2	145 850	26.7

#### 4.4 Финансовые показатели

Анализ результатов деятельности Банка произведен на основе отчетов независимого аудитора, управленческой отчетности, а также иной аналитической информации.

##### 4.4.1 Структура доходов и расходов

По состоянию на 1 октября 2007 года доход Банка составил 30 725 млн. тенге, в то время как доход, полученный за 2006 год, составил 14 010 млн. тенге.

Таблица 29. Структура доходов и расходов (млн. тенге) на 01.10.2007г.

	01.01.2005 млн. тенге	01.01.2006 млн. тенге	01.01.07 млн. тенге	01.10.07 млн. тенге
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	6 973	17 858	80 193	130 338
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-4 205	-11 604	-40 350	-64 116
<b>Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)</b>	<b>2 768</b>	<b>6 254</b>	<b>39 843</b>	<b>66 222</b>
Доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	1 685	4 724	5 458	46 688
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-2 259	-4 678	-11 301	-56 809
<b>Чистый операционный доход до отчисления в резервы</b>	<b>2 194</b>	<b>6 300</b>	<b>34 000</b>	<b>56 101</b>
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам	-1 333	-5 060	-14 388	-14 670
<b>Чистый операционный доход после отчислений в резервы</b>	<b>861</b>	<b>1 240</b>	<b>19 612</b>	<b>41 431</b>
Непредвиденные статьи	0	0	0	0
<b>Доход (убытки) до уплаты налогов</b>	<b>861</b>	<b>1 240</b>	<b>19 612</b>	<b>41 431</b>
Налоговые платежи	0	356	-5 602	-10 706
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)</b>	<b>861</b>	<b>1 596</b>	<b>14 010</b>	<b>30 725</b>

#### **4.4.2 Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан**

Банк соблюдает пруденциальные нормативы и требования к минимальному размеру капитала, установленные Национальным Банком Республики Казахстан.

Таблица 30. Отчет об исполнении пруденциальных нормативов на 01.10.2007г.(млн.тенге)

№	Наименование	Норматив	1/1/2005	1/1/2006	01/01/2007	1/10/2007
1	Собственный капитал, $K = K I + K II - ИК$ (млн, тенге)	-	17 941	29 530	107 760	178 997
2	Капитал банка I уровня, $K I$ (млн. тенге)	-	15 212	25 722	78 772	121 444
3	Капитал банка II уровня, $K II$ (млн. тенге)	-	2 777	3 808	28 988	57 552
4	Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК)	-	47	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 0,25	0,10	0,23	0.148	0.042
6.3	для заемщиков по бланковым кредитам	не более 0,10	0,04	0,03	0.002	0.0001
7	коэффициент ликвидности (K4)	не менее 0,40	1,09	2,87	2.148	2.858
8	Коэффициент краткосрочной ликвидности (K5)	не менее 0,50	1,03	1,03	1.416	1.802
8.1	максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (K6)	не более 0,50	0,06	0,19	0.180	0.191

## **РАЗДЕЛ V. ОСНОВНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ**

### **5.1 Цели выпуска**

Целями настоящего выпуска являются:

- диверсификация привлеченных средств;
- расширение объемов кредитования Банком крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса;
- увеличение общей капитализации Банка.
- удлинение сроков привлеченных средств;

Средства, полученные от размещения облигации, будут направлены на увеличение ссудного портфеля.

## 5.2 Общие данные о выпуске облигации

### Структура выпуска

1) вид облигаций	Субординированные, купонные, без обеспечения.  Субординированный долг – это необеспеченное обязательство банка, не являющиеся вкладом, обязательством на предъявителя, залоговым обеспечением по требованию банка или аффилированных с ним лиц, при ликвидации банка удовлетворяется до исполнения банком обязательств по бессрочным финансовым инструментам в соответствии с очередностью, установленной ст.74-2 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», а также может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно только по инициативе, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению банком установленных значений пруденциальных нормативов.
2) количество выпускаемых облигаций	7 000 000 штук
общий объем выпускаемых облигаций по номинальной стоимости:	7 000 000 000 тенге
3) номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
4) вознаграждение по облигациям: купонная ставка вознаграждения по облигациям:	9,75 % годовых от номинальной стоимости
* дата, с которой начинается начисление вознаграждения (купона):	С даты начала обращения. Обращение облигаций начинается с 3 календарного дня со дня государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе.
* Периодичность и даты выплаты вознаграждения:	Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по истечении каждых шести месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
* Порядок и условия выплаты вознаграждения (купона):	Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег на счета держателей облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Выплата вознаграждения будет производиться в день следующий за днем определения круга лиц, обладающих правом на их получение. В случае, если дата выплаты приходится на выходной день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения (интереса) или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В случае если держателем будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге и в иную валюту будет производиться за счет инвестора.
* Период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего периода срока обращения в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».
* Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций:	Облигации настоящего выпуска не являются индексированными.

5) сведения об обращении и погашении облигаций с указанием: * Срок обращения облигаций :	7 (семь) лет
* Условия их погашения:	Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег на счета держателей облигаций. Номинальная стоимость и суммы вознаграждения выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). Выплата номинальной стоимости и суммы вознаграждения будет производиться в день, следующий за днем определения круга лиц, обладающих правом на их получение. В случае, если дата погашения облигаций приходится на выходной день или праздничный день, выплата будет осуществлена в первый рабочий день, следующий за выходным днем или праздничными днями. Держатель облигаций не имеет право требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. В случае если держателем будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге и в иную валюту будет производиться за счет инвестора.
* Дата погашения облигаций:	Через 7 лет с даты начала обращения облигаций
* Место, где будет произведено погашение облигаций:	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Кунаева 32, АО «Альянс Банк»
* Способ погашения облигаций:	Погашения суммы основного долга осуществляется путем перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций.
6) обеспечение по облигациям:	Данный выпуск облигаций является необеспеченным.
7) сведения о представителе держателей облигаций	Данный выпуск облигаций не предусматривает наличие представителя держателей облигаций.
8) Сведения о регистраторе	Независимый регистратор АО «РЕЕСТР», государственная лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг № 0406200436 от 02.08.2005 г., 050059, г. Алматы, ул. Панфилова, 158, кв. 43. Тел.: (327) 272 44 92. Договор об оказании услуг по ведению реестра держателей ценных бумаг» от 06 мая 2003 года за № 66.
9) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Размещением облигаций АО «Альянс Банк» будет заниматься самостоятельно.
10) сведения о платежном агенте	АО «Альянс Банк» не пользуется услугами платежных агентов.
11) права, предоставляемые облигацией ее держателю:	<ul style="list-style-type: none"> <li>* право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</li> <li>* право на получение вознаграждений в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;</li> <li>* право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>* право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>* право отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;</li> <li>* иные права, вытекающие из права собственности на облигации.</li> </ul>
12) досрочный выкуп:	Настоящим проспектом досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен.
13) сведения об использовании денег от размещения	Целями настоящего выпуска облигаций являются: <ul style="list-style-type: none"> <li>* поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка;</li> <li>* увеличение доходности Банка.</li> </ul>

### 5.3 Механизм выплаты купона и погашения облигаций:

---

Размер купонного вознаграждения на одну облигацию рассчитывается по формуле:

$$C = St * n * D/360$$

C – размер начисляемого купонного вознаграждения на одну облигацию (тенге);

St – годовая купонная ставка;

n – номинальная стоимость одной облигации (тенге);

D (дней) - количество дней, за которые осуществляется выплата вознаграждения (из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце, в соответствующем периоде обращения именных купонных индексированных облигаций).

Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 дней в году и 30 дней в месяце в течение всего периода срока обращения в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская фондовая биржа».

### 5.4 Сведения о предыдущих выпусках облигаций:

---

**Первый выпуск** именных купонных субординированных облигаций

- общий объем выпуска: 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге;
- номинальная стоимость: 1 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 3 000 000 000 (три миллиарда) штук;
- вид выпускаемых облигаций: именные купонные индексированные;
- вид долга: субординированный необеспеченный;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Национальный Банк РК, 23 декабря 2002г, (НИН - KZ2CKY07A701);
- срок обращения: 7 лет со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
- срок размещения: 3 года;
- дата погашения: 23 декабря 2009 года;
- купонная ставка: 9% годовых от индексированной номинальной стоимости облигации;
- даты выплаты процентов: 23 июня и 23 декабря каждого года обращения облигаций.

**Второй выпуск** именных купонных облигаций

- общий объем выпуска: 2 000 000 000 (два миллиарда) тенге;
- номинальная стоимость: 1 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 2,000,000,000 (два миллиарда) штук;
- вид выпускаемых облигаций: именные купонные индексированные;
- форма выпуска: бездокументарная
- регистрация: Национальный Банк РК, 31 октября 2003г., № А92
- НИН: № KZ2CKY03A924
- срок обращения: 3 года от даты начала обращения – со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
- способы обеспечения исполнения обязательств по облигациям: без обеспечения;
- размер ставки вознаграждения: 8,5 % годовых от индексированной номинальной стоимости облигаций, включая выплаты по подоходному налогу;
- срок размещения: 3 года с даты начала обращения;
- обращение: официальный список ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А»;
- тиражи и розыгрыши не предусмотрены.

**Третий выпуск** именных купонных облигаций

- общий объем выпуска: 3 000 000 000 (три миллиарда) тенге;
- номинальная стоимость: 1 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 3 000 000 000 (три миллиарда) штук;
- вид выпускаемых облигаций: именные облигации с плавающей купонной ставкой;
- вид долга: главный необеспеченный субординированный;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № В39 от 29 октября 2004 года.
- НИН: № KZ2CKY07B394

- срок обращения: 7 лет от даты начала обращения – со дня государственной регистрации Условий выпуска облигаций в обращение в регулирующем органе;
- дата окончания размещения: 29 октября 2011 года;
- купонная ставка: 8,5 % годовых на первый купонный период, далее – плавающая, зависящая от уровня инфляции, но не ниже ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день купонных выплат пересматриваемые каждые шесть месяцев.
- даты выплаты процентов: 29 декабря и 29 апреля каждого года обращения облигаций;
- обращение: официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

В апреле 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию облигационной программы АО «Альянс Банк» за номером B57. Объем выпуска облигационной программы составляет 40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге.

**Первый выпуск** облигаций в пределах облигационной программы

- общий объем выпуска: 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге;
- номинальная стоимость: 1 000 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 5 000 000 (пять миллионов) штук;
- вид выпускаемых облигаций: именные купонные облигации;
- вид долга: без обеспечения;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № B57-1 от 12 апреля 2005 года.
- НИН: № KZ1PC1Y03B571
- срок обращения: 3 года
- дата окончания размещения: 22 апреля 2008 года;
- купонная ставка: 7 % годовых
- даты выплаты процентов: 22 апреля и 22 октября каждого года обращения облигаций;
- обращение: официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

**Второй выпуск** облигаций в пределах облигационной программы

- общий объем выпуска: 1 000 000 000 (один миллиард) тенге;
- номинальная стоимость: 1 000 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 1 000 000 (один миллион) штук;
- вид выпускаемых облигаций: купонные облигации;
- вид долга: обеспеченные;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № B57-2 от 22 августа 2005 года.
- НИН: № KZ1PC2Y03B579
- срок обращения: 3 года
- дата окончания размещения: 22 апреля 2008 года;
- купонная ставка: 7 % годовых
- даты выплаты процентов: 01 марта 01 сентября ежегодно;
- обращение: официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

**Третий выпуск** облигаций в пределах облигационной программы

- общий объем выпуска: 7 000 000 000 (семь миллиардов) тенге;
- номинальная стоимость: 1 000 (один) тенге;
- общее количество облигаций: 7 000 000 (семь миллионов) штук;
- вид выпускаемых облигаций: именные купонные облигации;
- вид долга: без обеспечения;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № B57-3 от 31 марта 2005 года.
- НИН: № KZ1PC1Y03B577
- срок обращения: 3 года
- дата окончания размещения: 31 марта 2009 года;
- купонная ставка: 8,5 % годовых

- даты выплаты процентов: 10 апреля и 10 октября каждого года обращения облигаций;
- обращение: официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

#### **Четвертый выпуск облигаций в пределах облигационной программы**

- общий объем выпуска: 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге;
- номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) тенге;
- общее количество облигаций: 5 000 000 (пять миллионов) штук;
- вид выпускаемых облигаций: субординированные, купонные;
- вид долга: без обеспечения;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № В57-4 от 14 июля 2006 года.
- НИН: № KZPC4Y07B576
- срок обращения: 7 лет
- дата окончания размещения: 14 июля 2013 года;
- купонная ставка: 8,5 % годовых
- даты выплаты процентов: 14 января и 14 июля каждого года обращения облигаций;
- обращение: официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

#### **Пятый выпуск облигаций в пределах облигационной программы**

- общий объем выпуска: 5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге;
- номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) тенге;
- общее количество облигаций: 5 000 000 (пять миллионов) штук;
- вид выпускаемых облигаций: несубординированные, купонные;
- вид долга: без обеспечения;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № В57-5 от 25 декабря 2006 года.
- НИН: № KZPC5Y05B577
- срок обращения: 5 лет
- дата окончания размещения: 26 декабря 2011 года;
- купонная ставка: 8,5 % годовых
- даты выплаты процентов: 26 июня и 26 декабря каждого года обращения облигаций;
- обращение: официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

#### **Шестой выпуск облигаций в пределах облигационной программы**

- общий объем выпуска: 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;
- номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) тенге;
- общее количество облигаций: 10 000 000 (десять миллионов) штук;
- вид выпускаемых облигаций: несубординированные, купонные;
- вид долга: без обеспечения;
- форма выпуска: бездокументарная;
- регистрация: Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № В57-6 от 20 февраля 2007 года.
- НИН: № KZPC6Y03B570
- срок обращения: 3 года
- дата окончания размещения: 23 февраля 2007 года;
- купонная ставка: 8 % годовых
- даты выплаты процентов: 23 августа и 23 февраля каждого года обращения облигаций;
- обращение: официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

#### **Первый выпуск еврооблигаций**

- вид ценных бумаг: международные ноты
- тип долга: главный необеспеченный несубординированный
- ISIN: XS0222981358
- валюта выпуска и обслуживания: USD
- объем эмиссии в валюте выпуска: 150 000 000
- номинальная стоимость (USD): 10 000 или иная сумма, кратная 1 000
- дата начала обращения (дата эмиссии): 27.06.05

- срок обращения (календарный): 3 года
- дата погашения: 27.06.08
- тип купона: полугодовой
- купонная ставка: 9,0% годовых
- даты купонных выплат: 27 декабря и 27 июня ежегодно
- срок фиксации реестра: за 15 дней до даты соответствующей выплаты
- временная база при всех расчетах: ISMA - 30/360
- дата первичного размещения: 27.06.05
- цена при первичном размещении: 100% от номинала
- доходность к погашению при размещении: 9,0% годовых
- менеджеры выпуска: HSBC Bank plc; JPMorgan Securities Ltd (все – Лондон)
- трасти: J.P. Morgan Corporate Trustee Services Limited (Лондон)
- основной платежный агент: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Лондон)
- регистратор: J.P. Morgan Bank Luxembourg (г. Люксембург, Люксембург)
- дата включения в торговые списки KASE: 09.08.05
- торговый код KASE: ASBNe1
- система котирования на KASE: в "чистых" ценах, выраженных в % от номинальной стоимости
- точность изменения цены при котировании: до 4-го знака после запятой
- маркет-мейкер на KASE: АО "Альянс Банк"
- минимальный объем обязательной котировки: 14 300 USD
- кредитные рейтинги выпуска: Moody's – Ba2; Fitch – BB-

### **Второй выпуск еврооблигаций**

- вид ценных бумаг: международные ноты
- тип долга: главный необеспеченный несубординированный
- ISIN: XS0234283264
- валюта выпуска и обслуживания: USD
- объем эмиссии в валюте выпуска: 200 000 000
- номинальная стоимость (USD): 100 000 или иная превышающая сумма, кратная 1 000
- дата начала обращения (дата эмиссии): 22.11.05
- срок обращения (календарный): 5 лет
- дата погашения: 22.11.10
- тип купона: полугодовой
- купонная ставка: 9,0% годовых
- даты купонных выплат: 22 мая и 22 ноября ежегодно
- временная база при всех расчетах: ISMA - 30/360
- дата первичного размещения: 22.11.05
- цена при первичном размещении: 99,017% от номинала
- доходность к погашению при размещении: 9,250% годовых
- менеджеры выпуска: **ABN AMRO, Citigroup (все - Лондон)**
- трасти: J.P. Morgan Corporate Trustee Services Limited (Лондон)
- основной платежный агент: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Лондон)
- регистратор: J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. (г. Люксембург, Люксембург)
- дата включения в торговые списки KASE: 22 декабря 2005 года
- точность изменения цены при котировании: до 4-го знака после запятой
- маркет-мейкер на KASE: АО "Альянс Банк"
- кредитные рейтинги выпуска: Moody's – Ba2; Fitch – BB-

### **Первый Выпуск еврооблигаций в рамках MTN программы (по счету он будет 3)**

- вид ценных бумаг: международные ноты
- тип долга: главный необеспеченный несубординированный
- ISIN: XS0251846969
- валюта выпуска и обслуживания: USD
- объем эмиссии в валюте выпуска: 250 000 000
- номинальная стоимость (USD): 100 000 или иная превышающая сумма, кратная 1 000
- дата начала обращения (дата эмиссии): 20.04.06
- срок обращения (календарный): 5 лет
- дата погашения: 20.04.2011
- тип купона: полугодовой

- купонная ставка: 8,75% годовых
- даты купонных выплат: 20 апреля и 20 октября ежегодно
- временная база при всех расчетах: ISMA - 30/360
- дата первичного размещения: 20.04.06
- цена при первичном размещении: 99,011% от номинала
- доходность к погашению при размещении: 9,000% годовых
- менеджеры выпуска: Credit Suisse; UBS Investment Bank (все – Швейцария)
- трасти: J.P. Morgan Corporate Trustee Services Limited (Лондон)
- основной платежный агент: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Лондон)
- регистратор: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Лондон)
- дата включения в торговые списки KASE:
- точность изменения цены при котировании:
- маркет-мейкер на KASE:
- кредитные рейтинги выпуска: Moody's – Ba2; Fitch – BB-

### **Второй выпуск еврооблигаций в рамках MTN программы (по счету четвертый)**

- вид ценных бумаг: международные ноты
- тип долга: главный необеспеченный несубординированный
- ISIN: XS0268818118
- валюта выпуска и обслуживания: USD
- объем эмиссии в валюте выпуска: 350 000 000
- номинальная стоимость (USD): 100 000 или иная превышающая сумма, кратная 1 000
- дата начала обращения (дата эмиссии): 25.09.06
- срок обращения (календарный): 7 лет
- дата погашения: 25.09.2013
- тип купона: полугодовой
- купонная ставка: 9,25% годовых
- даты купонных выплат: 25 сентября и 25 марта ежегодно
- временная база при всех расчетах: ISMA - 30/360
- дата первичного размещения: 25.09.06
- цена при первичном размещении: 98,743% от номинала
- доходность к погашению при размещении: 9,50% годовых
- менеджеры выпуска: Credit Suisse; JP Morgan (Англия)
- трасти: J.P. Morgan Corporate Trustee Services Limited (Лондон)
- основной платежный агент: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Лондон)
- регистратор: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Лондон)
- дата включения в торговые списки KASE:
- точность изменения цены при котировании:
- маркет-мейкер на KASE:
- кредитные рейтинги выпуска: Moody's – Ba2; Fitch – BB-

### **Третий выпуск еврооблигаций в рамках MTN программы (по счету пятый)**

- вид ценных бумаг: международные ноты
- тип долга: необеспеченный бессрочный субординированный
- ISIN: XS0251702618
- валюта выпуска и обслуживания: USD
- объем эмиссии в валюте выпуска: 150 000 000
- номинальная стоимость (USD): 150 000 или иная превышающая сумма, кратная 1 000
- дата начала обращения (дата эмиссии): 19.04.06
- срок обращения (календарный): бессрочный
- дата погашения: 19.04.2016
- тип купона: полугодовой
- купонная ставка: 9,375% годовых
- даты купонных выплат: 19 октября и 19 апреля ежегодно
- временная база при всех расчетах: ISMA - 30/360
- дата первичного размещения: 19.04.06
- цена при первичном размещении: 98,417% от номинала
- доходность к погашению при размещении: 9,625% годовых
- менеджеры выпуска: Credit Suisse Limited; UBS Limited (все – Лондон)

- трасти: J.P. Morgan Corporate Trustee Services Limited (Лондон)
- основной платежный агент: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Лондон)
- регистратор: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Нью-Йорк)
- дата включения в торговые списки KASE:
- точность изменения цены при котировании:
- маркет-мейкер на KASE:
- кредитные рейтинги выпуска: Moody's – B2; Fitch – NA

#### **Четвертый выпуск еврооблигаций в рамках MTN программы (по счету шестой)**

- вид ценных бумаг: международные ноты
- тип долга: главный необеспеченный несубординированный
- ISIN: XS0284859054
- валюта выпуска и обслуживания: EUR
- объем эмиссии в валюте выпуска: 750 000 000
- номинальная стоимость (EUR): 50 000 или иная превышающая сумма, кратная 1 000
- дата начала обращения (дата эмиссии): 01.02.07
- срок обращения (календарный): 5 лет
- дата погашения: 01.02.2012
- тип купона: годовой
- купонная ставка: 7,875% годовых
- даты купонных выплат: 01 февраля ежегодно
- временная база при всех расчетах: Actual/Actual ICMA
- дата первичного размещения: 01.02.07
- цена при первичном размещении: 99,251% от номинала
- доходность к погашению при размещении: 8,063% годовых
- менеджеры выпуска: HSBC Bank plc; UBS Limited, Alpha Bank A.E., Banco Finantia, S.A.
- трасти: J.P. Morgan Corporate Trustee Services Limited (Лондон)
- основной платежный агент: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Лондон)
- регистратор: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Лондон)
- дата включения в торговые списки KASE:
- точность изменения цены при котировании:
- маркет-мейкер на KASE:
- кредитные рейтинги выпуска: Moody's – Ba2; Fitch – BB-

#### **Пятый выпуск еврооблигаций в рамках MTN программы (по счету седьмой)**

- вид ценных бумаг: международные ноты
- тип долга: главный необеспеченный несубординированный
- ISIN: XS0234283264
- валюта выпуска и обслуживания: GBP
- объем эмиссии в валюте выпуска: 250 000 000
- номинальная стоимость (GBP): 50 000 или иная превышающая сумма, кратная 1 000
- дата начала обращения (дата эмиссии): 12.02.07
- срок обращения (календарный): 4 года
- дата погашения: 14.02.2011
- тип купона: годовой
- купонная ставка: 9,75% годовых
- даты купонных выплат: 14 февраля ежегодно
- временная база при всех расчетах: Actual/Actual ICMA
- дата первичного размещения: 12.02.07
- цена при первичном размещении: 99,794% от номинала
- доходность к погашению при размещении: 9,814% годовых
- менеджеры выпуска: Dresdner Bank AG London Branch, HSBC Bank plc, UBS Limited.
- трасти: J.P. Morgan Corporate Trustee Services Limited (Лондон)
- основной платежный агент: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Лондон)
- регистратор: JPMorgan Chase Bank, N.A. (Лондон)
- дата включения в торговые списки KASE:
- точность изменения цены при котировании:
- маркет-мейкер на KASE:
- кредитные рейтинги выпуска: Moody's – Ba2; Fitch – BB-