

Акционерное Общество «Альянс Банк»



**АЛЪЯНС БАНК**

# **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ**

**Первого, Второго, третьего и четвертого выпуска  
купонных облигаций в пределах второй облигационной  
программы**

Алматы, 2008 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>	16
3.1. Стратегия развития	16
3.2. Конкуренция и риски	16
<b>Раздел IV. Финансовое состояние Банка</b>	19
4.1. Активы	19
4.2.1. Основные средства и нематериальные активы	19
4.2.2. Ценные бумаги	21
4.2.3. Ссудный портфель	22
4.3. Пассивы	24
4.3.1. Собственный капитал	24
4.3.2. Обязательства	25
4.4. Финансовые показатели	27
4.4.1. Структура доходов и расходов	27
4.4.2. Исполнение пруденциальных нормативов	28
<b>Раздел V. Основные сведения о выпуске облигаций</b>	29
5.1. Цели выпуска	29
5.2. Общие данные о выпуске облигаций	38
5.3. Механизм выплаты купона и погашения облигаций	38
5.4. Сведения о предыдущих выпусках облигации	38

### **Приложение №1**

## **ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ**

### **Уважаемые Дамы и Господа!**

Последние несколько лет Альянс Банк развивался бурными темпами, ежегодно увеличивая в несколько раз объемы активов, обязательств, капитала и чистой прибыли. Во многом этому способствовала благоприятная рыночная конъюнктура, позволявшая привлекать относительно недорогое фондирование из-за рубежа, а также избранная бизнес-модель, ключевым стержнем которой являлось персональное потребительское кредитование, в чем Банк, являясь фактически пионером, значительно преуспел.

За короткое время Альянс Банк сумел достичь первых строчек в банковском рейтинге страны, переместившись с места во второй десятке, и благодаря приверженности стратегии стабильного и сфокусированного роста, приобрел статус системообразующего финансового института с сильными позициями в розничном секторе банковских услуг Казахстана.

Все это время Альянс развивал бренд, инфраструктуру, наращивал клиентскую базу, и главное – сделал банковские услуги доступными и понятными простым людям. Сегодня он входит в пятерку крупнейших банков республики по основным финансовым показателям.

Сегодня в жизни Банка наступила стадия зрелости, и изменение экономических условий подтолкнуло топ-менеджмент к переосмыслению успехов и достижений Банка. Понимая, что количество неизбежно должно перейти в качество, была скорректирована долгосрочная стратегия Банка для решения новых задач. На данном этапе Банк сосредоточился на повышении качества всей своей деятельности: как в отношении предоставляемых услуг, так и применительно к внутренним процедурам. Качество, в отличие от количества, категория нематериальная, ее нельзя измерить, но именно качество сегодня становится главным конкурентным преимуществом Банка.

Сейчас Альянс Банк, оставаясь универсальным финансовым институтом, применяет другой подход к своей деятельности. Его обновленная стратегия базируется на пяти основных принципах: Инновационность, Технологичность, Эффективность бизнеса, Проактивный подход к клиентам и Высокое Качество обслуживания.

Инновационность является одним из ключевых направлений стратегии Банка и означает, что он должен оставаться пионером во всем, начиная с линейки продуктов и заканчивая обучением сотрудников. Такой подход Банка уже не раз доказал свою успешность, например, когда Альянс принял решение развивать персональное потребительское кредитование, поэтому фундаментом нашего будущего успеха станут сегодняшние инновации.

Чтобы оставаться лидером на рынке розничных банковских услуг, мы намерены брать на вооружение самые современные технологии, применяемые крупнейшими зарубежными розничными банками. Для снижения временных и материальных издержек, Банк придерживается подхода «Best-in-class», что означает внедрение лучшего программного обеспечения в своем классе, апробированного другими банками и имеющего отличные рекомендации. Новые технологии позволят Банку расширить каналы продаж, включая альтернативные, как, например, интернет- и мобильный банкинг, а его клиенты смогут пользоваться всем спектром банковских услуг там, где им это удобнее и в любое время суток.

В современных экономических условиях одним из ключевых направлений стратегии Банка станет постоянное повышение эффективности бизнеса. Это означает стремление Альянс Банка к максимально эффективному использованию всех имеющихся ресурсов, включая персонал, каналы продаж, информационные системы и бизнес-процессы.

Чтобы преуспеть в конкурентной борьбе, мы намерены применять проактивный подход к клиентам, изучая и опережая их запросы. В разработке продуктов мы намерены находить незанятые рыночные ниши и в них становиться лидерами.

Качество обслуживания клиентов – это ключевое направление обновленной стратегии Банка. За годы

работы Банк накопил обширную клиентскую базу, которая сегодня насчитывает свыше двух миллионов клиентов. На этом фундаменте Альянс Банк намерен выстраивать весь свой бизнес - от того, насколько клиенты будут лояльными к Альянсу, напрямую зависит его будущий успех. Поэтому Банк будет стремиться вывести качество клиентского сервиса на максимально высокий уровень, сделать обслуживание клиентов быстрым, простым и удобным, работать так, чтобы все клиенты были довольны Альянс Банком.

Сегодня Альянс Банк развивается как универсальный финансовый институт по всем направлениям бизнеса, с преимущественным фокусом на розничном рынке, в том числе, карточном бизнесе и кредитовании субъектов МСБ.

Достижения Альянс Банка получают высокие оценки международных экспертов и независимых аналитиков. В мае 2008 года международное деловое издание Euromoney признало Альянс Банк «Самым надежным партнером в области розничного банкинга в Казахстане» в категории «Ведущие банки мира в корпоративном управлении в 2008 году». Это уже пятая 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. В 2007 году журнал Euromoney вновь признал Альянс Банк «Лучшим розничным банком в Казахстане» в категории «Ведущие банки мира в корпоративном управлении в 2007 году». 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. Альянс Банк имеет следующие рейтинги от международных рейтинговых агентств:

- Moody's Investors Service: долгосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте – «Ba2», краткосрочный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте – «NP» и рейтинг финансовой устойчивости – «E+»;
- Fitch Ratings: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента («РДЭ») «BB-» (BB минус), краткосрочный РДЭ – «B», индивидуальный рейтинг – «D/E», рейтинг поддержки – «3» и уровень поддержки долгосрочного РДЭ – «BB-» (BB минус);
- Standard & Poor's: долгосрочный рейтинг «B+», краткосрочный «B».

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

Настоящий Инвестиционный Меморандум содержит информацию об условиях первого в количестве 7 000 000 (семь миллионов) штук, второго 7 000 000 (семь миллионов) штук, третьего 5 000 000 (пять миллионов) штук и четвертого выпуска облигаций 15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук в пределах второй облигационной программы АО «Альянс Банк» номинальной стоимостью 1 000 (одна тысяча) тенге на общую сумму 34 000 000 000 (тридцать четыре миллиарда) тенге.

Инвестиционный Меморандум подготовлен на основании Проспектов выпуска облигаций АО «Альянс Банк», зарегистрированного в соответствии с действующим законодательством Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

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**

Таблица 1. Резюме Банка

	<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, 50 тел.: +7 (727) 258 40 40, факс: 259 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. Фурманова 50.  
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 накопленный 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

---

Moody's Investor Service: рейтинг финансовой устойчивости - E+ и рейтинги долгосрочные и краткосрочные обязательства - Ba2/Np соответственно, с прогнозом негативный,

Fitch ratings: индивидуальный рейтинг – D/E и рейтинги ВВ-/В с прогнозом негативный

Standard and Poog's: долгосрочный/краткосрочный рейтинг В+/В соответственно с прогнозом негативный.

Эти рейтинги не выходят за рамки рейтингов инвестиционной привлекательности, коим 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 состоянию на 01 сентября 2008 года насчитывает 21 филиал, 179 отделений в 63 городских и сельских населенных пунктах

### 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 (7292) 42 87 07

Факс: +7 (7292) 42 87 27

№ 1111 – 1943 – Ф-л от 31.01.2005 г.

e-mail: 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 7272 585 000

Факс: 7 7272 597 195

№ 4241-1900-АО от 13.03.2002 г.

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

Фамилия, имя и отчество руководителя: Жанзакова Айниса Елеусизовна

**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 7172 580 191

Факс: 7 7172 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: Байзаков Жасулан Нурбалаевич

**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 7122 586 058

Факс: 7 7122 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 71835 4 32 42

Факс: 7 71835 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 7212 563 641, 566 555

Факс: 7 7212 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: Джунусов Данияр Маратович;

**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.: (7142) 39 45 66, 54 72 64

факс: (7142) 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: Шевкун Евгений Владимирович

**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 7182 329 190

Факс: 7 7182 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: Рыкунова Елена Витальевна

**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 7152 410 414

Факс: 7 7152 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: Сутулов Вячеслав Федорович

**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 7222 563 887, 565 786

Факс: 7 7222 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 7232 248 701, 57-76-56

Факс: 7 7232 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: Койчубаева Кульдарига Кадылгумаровна

**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 7102 721 955

Факс: 7 7102 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 7252 301 080

Факс: 7 7252 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 7132 573 030

Факс: 7 7132 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: 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 7272 588 178

Факс: 7 7272 588 178

№ 3368-1910-Ф-л от 06.09.2005 г.

Фамилия, имя и отчество руководителя: Чупекова Гульмира Бакитжановна

**19. 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, автотрасса «Алматы-Бишкек», авторынок «Барыс-3»

Тел.: 7272 985 515

Факс.: 7 72 711 24 990

Фамилия, имя и отчество руководителя: Ибраева Айгуль Батырхановна

**20. 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 7242 24 40 40

Фамилия, имя и отчество руководителя: Кенжебеков Жарылкасын Абилкасимович.

**21. 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 7262 43 02 62

Факс: 7 7262 43 04 21

Фамилия, имя и отчество руководителя: Бименбетов Ержан Шатырбаевич;

## **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 01.09.2008 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 Селецки (Gyorgy Szelecki) 1955 г. р.	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).	Не имеет	Не имеет

		2003-2005 гг.– Ген. Дир. Компании «Русфинанс» (г. Москва). 1999-2002 гг.– Директор по управлению рисками и 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» Токия, 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 01.09.2008 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	Султанкулов Ерик Ахметханович 1966 г.р.	Председатель Правления 1997-2000гг. – ЗАО «Государственный Накопительный Пенсионный фонд», директор; 2000-2005гг. – АО «Банк ТуранАлем», финансовый директор; 2005-2006гг. – ООО «ТуранАлем Капитал», генеральный директор; 2006-2008гг. – ЗАО «РусИнвест», генеральный директор; 3 марта 2008г. – АО «Альянс Банк», и. о. Председателя Правления ; 5 мая 2008г. - АО «Альянс Банк», Председатель Правления;	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.	Кадыров Рахим Адилевич 1976 г.р.	Заместитель Председателя Правления 1992-1995гг. – МЧП «К-2», техник, инженер-экономист (г. Караганда); 1995-1997гг. – КФ АБ «Казкоммерцбанк», специалист 2-й категории, ведущий специалист (г. Караганда); 1997-2002гг. – ОАО «Казкоммерцбанк», ведущий специалист, главный специалист (г. Алматы); 10. 2002-12. 2002г – ОАО «Нурбанк», главный специалист; 2002-2008гг. – ОАО «Банк ТуранАлем», старший банкир, начальник управления, исполнительный директор, управляющий директор; 24.06. 2008г. - АО "Альянс Банк", Заместитель Председателя Правления.	Не имеет	Не имеет
----	---	---	----------	----------

## 2.2 Организационная структура

По состоянию на 01 сентября 2008 года фактическая численность сотрудников Банка составила 5 551 человек, из них – 1 422 человек в головном Банке и в филиалах Банка - 4 129 человека.

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

### 2.2.1.Руководители основных подразделений Банка

Таблица 4. Сведения о руководителях Банка

<b>Султанкулов Ерик Ахметханович</b>	<b>Председатель Правления АО «Альянс Банк»</b>
Абылкасымова Раушан Алимбековна	Первый Заместитель Председателя Правления
Степанова Ирина Константиновна	Заместитель Председателя Правления
Мамырбеков Абылкасым Туленович	Заместитель Председателя Правления
Султанова Аида Султановна	Управляющий Директор
Ержанов Азамат Булатович	Финансовый Директор (CFO)
Тасибеков Багдатгали Абдиманнапович	Управляющий директор
Середенко Денис Владимирович	Управляющий директор
Ильясов Мурат Шмидтович	Управляющий директор
Жаныбекова Заура Максутовна	Управляющий Директор
Битабарова Лейла Жусуповна	Управляющий Директор по корпоративному финансированию
Ахмедов Эльдар Исмаилович	Управляющий Директор
Асабаева Ляззат Сайлауовна	Управляющий директор по рискам
Халтаев Анвар Сейсенович	Управляющий директор по международным отношениям
Иванова Ирина Викторовна	Управляющий Директор Департамента Казначейства
Сундетов Альданияр Сабикатович	Управляющий директор по правовым вопросам
Куанган Ержан Куанганулы	Управляющий Директор - Вице Президент
<b>Акименко Александр Викторович</b>	<b>Административный директор</b>
Воронцов Алексей	Управляющий Директор по информационным проектам
Ильясов Мурат Шмидтович	Управляющий Директор по операционной работе
Кожаметов Аскар Матович	Управляющий Директор по безопасности
Рыскулова Ажар Ахметкуловна	Управляющий Директор по операционной работе
Халтаев Бахтияр Сейсенович	Управляющий Директор - Вице Президент
Мусаев Нурым Сапаргалиевич	Департамент корпоративного финансирования
Умарова Динара Алпыспаевна	Департамент финансового анализа и планирования
Тухватулин Руслан Равхатович	Департамент организации каналов продаж
Рахметова Сауле Еркиновна	Департамент малого и среднего бизнеса
Атыгаева Дана Алтаевна	Департамент платежных технологий
Ивашина Оксана Владиславовна	Департамент торгового финансирования и документарных операций
Рыкова Светлана Владиславовна	Департамент банковских технологий
Орленко Владимир Валерьевич	Департамент "Процессинговый центр"
Котлинская Марина Иосифовна	Департамент качества

Парфеев Александр Николаевич	Департамент информационной безопасности и технической защиты
Турганбеков Аскар Жарылкасынович	Департамент экономической и внутренней безопасности
Мокрушин Дмитрий Александрович	Департамент информационных проектов
Курьянов Алексей Александрович	Департамент сопровождения информационных систем
Джайлаубеков Аскар Еркинович	Департамент контроля рисков
Карыбаев Артур Достамбекович	Юридический департамент
Скороходов Сергей Николаевич	Департамент маркетинга и рекламы
Самидинов Серик Алимханович	Департамент корпоративного финансирования-2
Джунусова Зарина Абильевна	Департамент администрирования продаж
Садыков Адылжан Арупжанович	Департамент по работе с просроченными займами
Тулеуханова Гульнур Жумашевна	Департамент разработки розничных продуктов
Нуркасымова Лайла Рамазановна	Департамент развития продуктов корпоративного бизнеса,МСБ
Сагалиева Наслизат Халеловна	Департамент по работе с проблемными долгами
Ефременко Константин Викторович	Департамент залогового обеспечения
Джангаскин Марден Дастанович	Департамент продаж
Каракузова Дина Багитжановна	Департамент комплаенс-контроля и корпоративного управления
Дюсебаева Мадина Абдималиковна	Департамент поддержки бизнеса
Сейтмахан Анар Сейтмаханкызы	Департамент мониторинга и сопровождения кредитных операций
Ходжамияров Туглук Урханович	Департамент стратегического планирования
Андриасян Каринэ Рубеновна	Департамент международных отношений

## 2.2.2. Руководители Филиалов Банка

Таблица 5. Сведения о руководителях филиалов 01.09.08.

Жанзакова Айниса Елиусизовна	Директор филиала в г. Алматы
Чупекова Гульмира Бакитжановна	Директор Алматинского городского филиала
Байзаков Жасулан Нурбалаевич	Директор филиала в г. Астане
Койчубаева Кульдарига Кадылгумаровна	Директор филиала в г. Усть-Каменогорске
Мырзакулова Куляш Султановна	Директора филиала в г. Семей
Жумашева Бикеш Султановна	Директор филиала в г. Екибастузе
Рыкунова Елена Витальевна	Директор филиала в г. Павлодаре
Сутулов Вячеслав Федорович	Директор филиала в г. Петропавловске
Джунусов Данияр Маратович	Директор филиала в г. Караганде
Ким Раиса Ивановна	Директор филиала в г. Атырау
Аубакирова Айман Дюсембековна	Директор филиала в г. Актау
Шевкун Евгений Владимирович	Директор филиала в г. Костанай
Гумаров Канат Сабитович	Директор филиала в г. Уральске
Шайманов Ануар Булатович	Директор филиала в г. Актобе
Досмухаметов Болат Сеилханович	Директор филиала в г. Шымкенте
Абдуллина Светлана Курманбековна	Директор филиала в г. Жезказгане
Бименбетов Ержан Шатырбаевич	Директор филиала в г. Таразе,
Токушев Марат Серикович	Директор филиала в г. Кокшетау
Омаркулов Абзал Касымович	Директор филиала в г. Талдыкоргане
Ибраева Айгуль Батырхановна	Директор филиала в г. Каскелене
Кенжебеков Жарылкасын Абилкасимович	Директор филиала в г. Кызылорда

## 2.3 Акционеры

Таблица 6. Общее количество акционеров Банка по состоянию на 01.09.2008 г.

Держатели акций	Доля в выпущенном уставном капитале (%)	Количество держателей
Физические лица	0,01	8
Юридические лица	77,72	5
Номинальный держатель	22,27	1
<b>ИТОГО</b>	<b>100</b>	<b>16</b>

По состоянию на 01 сентября 2008 года акционеров, владеющих десятью, и более процентами акций в выпущенном уставном капитале общества:

Таблица 7. Список акционеров Банка по состоянию на 01.09.2008 г.

<i>Полное наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц</i>	<i>Место нахождения акционеров –юридических лиц или паспортные данные и место жительства акционеров – физических лиц</i>	<i>Доля акционеров в Уставном капитале от количества размещенных (%)</i>
Акционерное Общество «Финансовая Корпорация «Сеймар Альянс»	050010, г. Алматы, пр.Достык д.38, 7 этаж	74,34

## 2.4 Сведения по участию АО «Альянс Банк» в уставном капитале других юридических лиц

Таблица 8. Сведения по участию Банка в уставном капитале других юридических лиц на 01.09.2008г.

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 «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 01.07.08 г.

№ п/п	Полное наименование юридического лица	Примечания
1	ТОО "Протон Казахстан LLC"	Сейсембаев М.К. - Учредитель крупного акционера банка
2	ТОО «Охотничий-туристический комплекс Итауыз»	Сейсембаев М.К. - Учредитель крупного акционера банка
3	АО «Финансовая Корпорация "Сеймар Альянс"»	Крупный акционер банка, Председатель Правления Сейфуллин С.О.
4	ООО "Альянс Финанс"	Дочерняя организация АО «Альянс Банк»
5	Alliance Finance BV	Дочерняя организация АО «Альянс Банк»
6	Equity Trust Co. N.V	должностное лицо Alliance Finance BV
7	АО «Комбикормовый завод»	Сейсембаев М.К. - Учредитель крупного акционера
8	ТОО «Первое кредитное бюро»	АО «Альянс Банк» учредитель компании
9	АО "СК Альянс Полис"	Юридическое лицо, в котором крупный акционер общества является крупным акционером (АО "Фининсовая Корпорация Сеймар Альянс" - 100%)
10	ТОО "Альянс Retail Group"	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
11	ТОО "ФА "Альянс Финанс"	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
12	ТОО «КБ Scorex»	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
13	ТОО «Альянс Бизнес Consult»	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
14	ТОО «Дом Кредитов К»	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
15	SAFC Finance BV	Юридическое лицо, в котором крупный акционер общества является крупным акционером (АО "Фининсовая Корпорация Сеймар Альянс" - 100%)
16	ЗАО СтарБанк	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
17	ТОО "Служба инкасации "КАЗИНКАС"	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО

		" Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
18	АО "СК " Alliance Страхование жизни"	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
19	АО "СК "Гарантия"	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
20	АО АИФРИ «Сеймар Проперти Фонд»,	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО "Финансова Корпорация Сеймар Альянс")
21	АО УК "Альфа Траст"	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс" 27,78%).
22	ТОО "Paladin Telecom"	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (АО « Финансовая Корпорация Сеймар Альянс» 50%)
23	Товарищество с ограниченной ответственностью "Brand U"	Юридическое лицо, в котором должностное лицо банка, является КУ (Сейфуллин с О - 30 %)
24	Товарищество с ограниченной ответственностью "Реноме"	Юридическое лицо, в котором должностное лицо банка, является КУ (Сейфуллин с О - 50 %)
25	ООО "Эверест-Девелопмент"	Юридическое лицо, в котором Должностное лицо общества является КУ (Султанкулов Е.А. - 100%)
26	ТОО "Управляющая компания "Seimar Investment Group"	Юридическое лицо, в котором Должностное лицо Банка, является КУ. Директор Сейсембаев Е.К.
27	ЧБФ "Seimar Social Fund"	Юридическое лицо, в котором акционер крупного акционера, является КУ (Сейсембаев М.К. 100%)

## **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**

---

Проблемы на мировых финансовых рынках, ограниченный доступ к финансовым ресурсам оказали свое негативное влияние и на банковскую систему Республики Казахстан. В этих условиях банки ограничили объем выдаваемых кредитов и сделали упор на привлечение ресурсов из внутренних источников это депозиты и облигаций. В данных условиях АО «Альянс банк» имея обширную клиентскую базу пошел по пути улучшения качества обслуживания и финансирования «проверенных» клиентов. В качестве ближайших конкурентов Альянс Банка выступают АО «Народный Банк», АО «АТФ Банк» и АО «Банк ЦентрКредит». В таблицах 11-15 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 июля 2008 года Альянс Банк по размеру активов занимает четвертую позицию с рыночной долей 10,6% и по размеру собственного капитала. Также можно отметить следующие важные события:

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 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.

Достижения Альянс Банка получают высокие оценки международных экспертов и независимых аналитиков. В мае 2008 года международное деловое издание Euromoney признало Альянс Банк «Самым надежным партнером в области розничного банкинга в Казахстане» в категории «Ведущие банки мира в корпоративном управлении в 2008 году». Это уже пятая 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. В 2007 году журнал Euromoney вновь признал Альянс Банк «Лучшим розничным банком в Казахстане» в категории «Ведущие банки мира в корпоративном управлении в 2007 году». Таким образом, эксперты Euromoney ежегодно подтверждают лидерство Альянс Банка в транспарентности управления и эффективности менеджмента.

Таблица 11. Динамика изменения активов на 01.07.08 г. (млн. тенге)

	1.1.2006		1.1.2007		1.1.2008		1.7.2008	
	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)
<b>1 группа</b>	2 095 415,90	57,0%	4 094 662,88	53,8%	5 362 862,53	53,7%	5 542 915,01	53,9%
<b>Народный Банк</b>	558 535,49	15,2%	977 039,53	12,8%	1 567 245,25	15,7%	1 700 085,76	16,5%
<b>Альянс Банк</b>	333 070,53	9,1%	924 332,55	12,1%	1 192 069,51	11,9%	1 089 623,31	10,6%
<b>АТФ Банк</b>	353 220,23	9,6%	1 046 115,04	13,7%	989 598,39	9,9%	1 046 740,70	10,2%
<b>Центр-Кредит Банк</b>	333 331,86	9,1%	570 954,90	7,5%	880 897,91	8,8%	900 466,19	8,8%
<b>2 группа</b>	1 578 158,11	43,0%	3 518 442,02	46,2%	4 629 811,07	46,3%	4 736 915,96	46,1%
<b>всего по 2 группам</b>	3 673 574,01	100,0%	7 613 104,90	100,0%	9 992 673,60	100,0%	10 279 830,97	100,0%

Таблица 12. Динамика изменения собственного капитала на 01.07.08 г. (млн. тенге)

	1.1.2006		1.1.2007		1.1.2008		1.7.2008	
	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)
<b>1 группа</b>	165 947,59	53,94%	385 276,45	56,21%	671 154,59	60,20%	688 607,72	57,26%
<b>Народный Банк</b>	60 275,05	19,59%	113 495,70	16,56%	141 295,78	12,67%	171 424,63	14,26%
<b>Альянс Банк</b>	28 034,58	9,11%	82 984,96	12,11%	156 564,38	14,04%	167 344,09	13,92%
<b>АТФ Банк</b>	27 491,18	8,94%	63 939,45	9,33%	75 764,65	6,80%	99 529,11	8,28%
<b>Центр-Кредит Банк</b>	25 922,43	8,43%	39 768,76	5,80%	70 042,44	6,28%	75 601,28	6,29%
<b>2 группа</b>	141 723,24	46,06%	300 188,86	43,79%	443 667,25	39,80%	513 899,11	42,74%
<b>всего по 2 группам</b>	307 670,82	100,00%	685 465,31	100,00%	1 114 821,84	100,00%	1 202 506,83	100,00%

Таблица 13. Динамика изменения ссудного портфеля на 01.07.08 г. (млн. тенге)

	1.1.2006		1.1.2007		1.1.2008		1.7.2008	
	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)
<b>1 группа</b>	1 398 168,45	56,69%	2 761 741,89	55,90%	4 307 139,17	56,49%	4 352 436,11	56,77%
<b>Народный Банк</b>	427 963,33	17,35%	614 833,24	12,44%	1 062 779,86	13,94%	1 159 839,42	15,13%
<b>Альянс Банк</b>	183 367,26	7,44%	633 026,53	12,81%	852 472,71	11,18%	745 978,32	9,73%
<b>АТФ Банк</b>	243 145,67	9,86%	516 111,89	10,45%	758 842,52	9,95%	788 958,82	10,29%
<b>Центр-Кредит Банк</b>	213 622,29	8,66%	414 956,72	8,40%	643 371,59	8,44%	618 979,80	8,07%
<b>2 группа</b>	1 068 098,55	43,31%	2 178 928,38	44,10%	3 317 466,68	43,51%	3 313 756,35	43,23%
<b>всего по 2 группам</b>	2 466 267,00	100,00%	4 940 670,26	100,00%	7 624 605,86	100,00%	7 666 192,46	100,00%

Таблица 14. Динамика изменения депозитной базы на 01.07.08.г. (млн. тенге)

	1.1.2006		1.1.2007		1.1.2008		1.7.2008	
	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)
<b>1 группа</b>	581 784,72	45,55%	1 117 609,72	42,74%	1 426 074,50	43,95%	1 577 566,59	45,19%
<b>Народный Банк</b>	311 965,06	24,43%	623 009,17	23,82%	912 404,81	28,12%	970 514,03	27,80%
<b>Альянс Банк</b>	135 673,01	10,62%	241 833,26	9,25%	234 124,82	7,22%	202 849,60	5,81%
<b>АТФ Банк</b>	110 291,02	8,64%	415 625,50	15,89%	364 815,27	11,24%	367 020,18	10,51%
<b>Центр-Кредит Банк</b>	137 399,83	10,76%	216 985,36	8,30%	307 544,00	9,48%	373 204,34	10,69%
<b>2 группа</b>	695 328,92	54,45%	1 497 453,29	57,26%	1 818 888,90	56,05%	1 913 588,15	54,81%
<b>всего по 2 группам</b>	1 277 113,65	100,00 %	2 615 063,00	100,00%	3 244 963,39	100,00%	3 491 154,74	100,00%

Таблица 15. Динамика портфеля ценных бумаг на 01.07.08 г. (млн. тенге)

	1.1.2006		1.1.2007		1.1.2008		1.7.2008	
	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)	сумма млн. тенге	Удельный вес (в%)
<b>1 группа</b>	280 313,08	52,12%	549 880,20	49,88%	221 160,39	34,63%	233 164,29	33,24%
<b>Народный Банк</b>	58 190,59	10,82%	163 528,77	14,83%	133 422,66	20,89%	99 530,57	14,19%
<b>Альянс Банк</b>	90 287,99	16,79%	135 977,44	12,34%	170 585,37	26,71%	190 002,92	27,09%
<b>АТФ Банк</b>	57 756,79	10,74%	201 967,60	18,32%	42 008,47	6,58%	54 923,52	7,83%
<b>Центр-Кредит Банк</b>	51 305,25	9,54%	50 994,85	4,63%	71 434,72	11,19%	123 865,84	17,66%
<b>2 группа</b>	257 540,62	47,88%	552 468,66	50,12%	417 451,22	65,37%	468 322,85	66,76%
<b>всего по 2 группам</b>	537 853,70	100,00 %	1 102 348,86	100,00%	638 611,61	100,00%	701 487,14	100,00%

### **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.

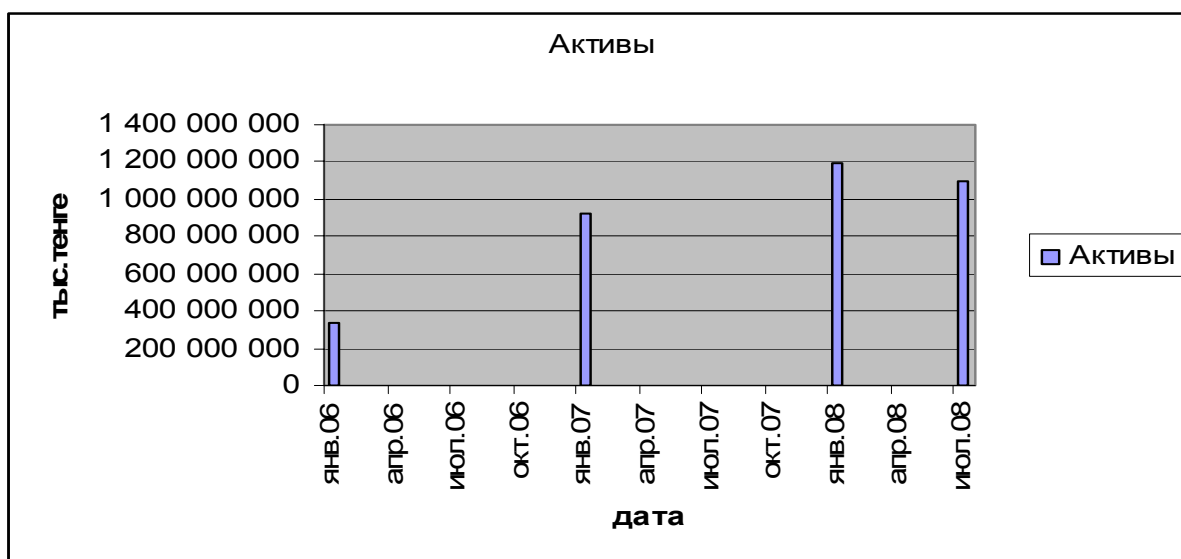
**Валютный риск** - связан с неопределенностью будущего движения курсов валют, т.е. цены национальной валюты по отношению к иностранным валютам. Управление валютным риском осуществляется путем установления соответствующих лимитов на размер открытой валютной позиции. На основе анализа валютной структуры 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 01.01.2006- 01.07.2008 гг. совокупные активы выросли, по состоянию на 01 июля 2008 года активы Банка составили 1 092 148 906 тыс. 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 01.07.08г.(тыс.тенге)

Основные средства	01.01.2006		01.01.2007		01.01.2008		01.07.2008	
	сумма тыс.тенге	уд. Вес%	сумма тыс.тенге	уд. Вес%	сумма тыс.тенге	уд. Вес%	сумма тыс.тенге	уд. Вес%
Земля, здания и сооружения	945 083	47,3	7 994 375		15766391	59.26	18121081	59.66
Строящиеся основные средства	5 821	0,3	1 140 463		2325026	8.74	2911003	9.58
Компьютерное оборудование	267 343	13,4	690 754		1444500	5.43	1577952	5.19
Прочие основные средства	472 784	23,7	1 758 094		5957339	22.39	7033529	23.15
Капитальные затраты по арендованным зданиям	168 824	8,5	21 523		691734	2.60	449663	1.48
Транспортные средства	138 528	6,9	315 481		422185	1.59	283098	0.93
<b>ИТОГО</b>	<b>1 998 383</b>	<b>100</b>	<b>12 520 690</b>	<b>100</b>	<b>26 607 175</b>	<b>100</b>	<b>30 376 326</b>	<b>100</b>

Таблица 17. Амортизация основных средств на 01.07.08 г.(тыс. тенге)

№ п/п	Основные средства	01.07.2008		
		Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость	Первоначальная стоимость
1	Земля, здания и сооружения	18 821 861, 00	700 800, 00	18 121 061, 00
2	Строящиеся основные средства	2 911 003, 00	-	2 911 003, 00
3	Компьютерное оборудование	2 491 003, 00	913 051, 00	1 577 952, 00
4	Прочие основные средства	8951 674, 00	1 918 145, 00	7 033 529, 00
5	Капитальные затраты по арендованным зданиям	845 691, 00	396 028, 00	449 663, 00
6	Транспортные средства	408 550, 00	125 452, 00	283 098, 00
<b>Итого:</b>		<b>34 429 782,00</b>	<b>4 053 476, 00</b>	<b>30 376 306, 00</b>

### Нематериальные активы

По состоянию на 1 июля 2008 года стоимость нематериальных активов Банка составила 1 393 435 тыс. тенге (Таблица 18). Основную долю инвестиций в нематериальных активах занимает информационные системы управления банковской деятельности.

Таблица 18. Структура нематериальных активов на 01.07.08 г(тыс.тенге).

Нематериальные активы	1/1/2006		1/1/2007		1/01/2008		1/07/2008	
	сумма тыс.тн	Уд. вес (%)	сумма тыс.тн	Уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	Уд. вес (%)	сумма тыс.тн	Уд. вес (%)
ИСУБД "Новая Афина"	16 094	8,8	21 774	8,3	8022		1 146	
СПЭД Банк-клиент	9 908	5,4	4 954	1,8	0		0	
ПО Navision Attain	12 212	6,7	11 685	5,3	13 067		0	
ПО oracle database Enterprise	10 380	5,7	8 493	3,9	384 025		362 861,00	
ПО Online	14 720	8,1	9 813	3,7	4 907		2 453	
Прочие	119 046	65,3	205 007	78,3	1 010 135		1 026 975	
<b>ИТОГО</b>	<b>182 361</b>	<b>100</b>	<b>261 726</b>	<b>100</b>	<b>1 420 156</b>		<b>1 393 435</b>	

Таблица 19. Амортизация нематериальных активов на 01.07.08 г. (тыс. тенге)

Нематериальные активы	1/07/2008		
	Первоначальная стоимость	Износ	Остаточная стоимость
ИСУБД "Новая Афина"	49 555	48 409	1 146
СПЭД Банк-клиент	16 765	16 765	0
ПО Navision Attain	46 146	46 146	0
ПО oracle database Enterprise	411 670	48 809,00	362 861
ПО Online	20 639	18 186	2 453
Прочие	1 307 481	280 506	1 026 975
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 852 256</b>	<b>458 821</b>	<b>1 393 235</b>

### 4.2.2 Ценные бумаги

На сегодняшний день Банком сформирован качественный портфель ценных бумаг. На 1 июля 2008 года портфель ценных бумаг достиг 188 672 млн. тенге, из которых основную долю 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 01.07.08 г.

Портфель ценных бумаг	Начальное сальдо на 01.01.08	Конечное сальдо на 01.07.08
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	361,4	336
<b>Портфель ценных бумаг, всего</b>	<b>168 479,6</b>	<b>188 336,6</b>
в том числе:		
государственные ценные бумаги	135 705	133 672,8
негосударственные ценные бумаги	32 774,6	54 663,8
<b>Всего по портфелю</b>	<b>168 841</b>	<b>188 672,7</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 01.07.08 г.

Отрасль	Отчетный	%	Отчетный	%	Отчетный	%	Отчетный	%
	01/01/2006 год		01/01/2007 год		01/01/2008 год		01/07/2008 год	
Физические лица	49 222	26.74	269 351	42.45	405 058	49.45	319 467	44.56
Строительство	18 719	10.17	73 720	11.62	101 727	12.42	93 834	13.09
Оптовая торговля	34 630	18.81	64 530	10.17	38 541	4.70	46 607	6.50
Услуги, связанные с обслуживанием населения	12 468	6.77	47 642	7.51	107 283	13.10	110 767	15.45
Финансовый сектор	3 467	1.88	29 167	4.60	18 924	2.31	15 654	2.18
Операции с недвижимостью	13 667	7.43	29 169	4.60	23 486	2.87	10 323	1.44
Розничная торговля	4 743	2.58	13 625	2.15	16 093	1.96	14 910	2.08
Производство бумаги	7 295	3.96	19 526	3.08	18 374	2.24	3 417	0.48
Услуги, связанные с добычей нефти и газа	406	0.22	11 301	1.78	14 819	1.81	39 313	5.48
Транспортировка	18 358	9.97	19 731	3.11	13 561	1.66	19 566	2.73
Финансовая аренда	2 830	1.54	8 037	1.27	10 375	1.27	8 298	1.16
Металлургическая промышленность	2	0.00	-		10 108	1.23	10 750	1.50
Пищевая промышленность	3 222	1.75	11 299	1.78	12 122	1.48	6 173	0.86
Сельское хозяйство	3 649	1.98	7 846	1.23	4 968	0.61	5 685	0.79
Химическая промышленность	911	0.50	3 298	0.52	4 196	0.51	3 647	0.51
Добыча угля	1 836	1.00	2 035	0.32	1 744	0.21	1 849	0.26
Организация отдыха и развлечений	991	0.54	3 530	0.55	2 057	0.25	2 747	0.38
Средства массовой информации	1 223	0.67	1 424	0.22	1 719	0.21	385	0.05
Тяжелая промышленность	1 055	0.57	1 013	0.16	935	0.11	154	0.02
Производство	1 126	0.61	621	0.10	830	0.10	914	0.13

готовых металлических изделий								
Почта и связь	612	0.33	736	0.11	626	0.08	547	0.08
Прочие	3 647	1.98	16 946	2.67	11 648	1.42	1 863	0.26
<b>Всего:</b>	<b>184 079</b>	<b>100</b>	<b>634 547</b>	<b>100</b>	<b>819 194</b>	<b>100</b>	<b>716 870</b>	<b>100</b>

Таблица 22. Валютная и временная структура ссудного портфеля, брутто, по состоянию на 01.07.08 г. (млн. тенге)

Валюта кредита	До	От 1 до	От 3 мес.	От 1 года	От 5 лет и	Всего
	1 мес.	3 мес.	до 1 года	до 5 лет	более	
тенге	18 430	26 636	51 547	222 429	61 917	<b>380 959</b>
доллар США	19 055	1 413	16 420	170 825	131 386	<b>339 099</b>
евро	156	208	7 510	11 682	6 981	<b>26 537</b>
прочие				564	27	<b>591</b>
<b>Всего</b>	<b>37 641</b>	<b>28 257</b>	<b>75 477</b>	<b>405 500</b>	<b>200 311</b>	<b>747 186</b>

Таблица 23. Структура ссудного портфеля в разрезе физических и юридических лиц на 01.07.08 г

Кредиты	01.01.2006		01.01.2007		01.01.2008		01.07.2008	
	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)	сумма тыс.тенге	уд. вес (%)
<b>Краткосрочные кредиты</b>	<b>15 361 021</b>	<b>8,4</b>	<b>118 892 193</b>	<b>18,7</b>	<b>221 627 801</b>	<b>27,1</b>	<b>63 781 489</b>	<b>8,9</b>
<i>физические лица</i>	5 012 055	2,7	20 007 208	3,2	188 617 438	23,0	7 164 802	1,0
<i>юридические лица</i>	10 348 966	5,7	98 884 985	15,6	33 010 363	4,1	56 616 687	7,9
<b>Долгосрочные кредиты</b>	<b>168 093 161</b>	<b>91,6</b>	<b>515 655 073</b>	<b>81,3</b>	<b>597 565 824</b>	<b>72,9</b>	<b>653 088 239</b>	<b>91,1</b>
<i>физические лица</i>	50 560 417	27,6	275 828 198	43,5	216 446 687	26,4	312 376 013	43,6
<i>юридические лица</i>	117 532 744	64,0	239 826 875	37,8	381 119 137	46,5	340 712 226	47,5
<b>ВСЕГО</b>	<b>183 454 182</b>	<b>100</b>	<b>634 547 266</b>	<b>100</b>	<b>819 193 625</b>	<b>100</b>	<b>716 869 728</b>	<b>100</b>
<i>физические лица</i>	55 572 474	30,3	295 835 406	46,6	405 064 124	49,4	319 540 815	44,6
<i>юридические лица</i>	127 881 708	69,7	338 711 860	53,4	414 129 501	50,6	397 328 913	55,4

Таблица 24. Средние процентные ставки ссудного портфеля в разрезе заемщиков на 01.07.08 г

Кредиты	01.01.2006		01.01.2007		01.01.2008		01.07.2008	
	Сумма тыс. тенге	% ставка	Сумма тыс. тенге	% ставка	Сумма тыс. тенге	% ставка	Сумма тыс. тенге	% ставка
<b>Краткосрочные кредиты</b>	<b>15 361 021</b>	<b>13,2</b>	<b>118 892 193</b>	<b>13,1</b>	<b>221 627 801</b>	<b>15,6</b>	<b>63 781 489</b>	<b>15,2</b>
<i>Физические лица</i>	5 012 055	15,3	20 007 208	15,5	188 617 438	16,9	7 164 802	17,5
<i>Юридические лица</i>	10 348 966	12,7	98 884 985	12,6	33 010 363	15,2	56 616 687	14,9
<b>Долгосрочные кредиты</b>	<b>168093161</b>	<b>12,9</b>	<b>515 655 073</b>	<b>12,7</b>	<b>597 565 824</b>	<b>16,2</b>	<b>653 088 239</b>	<b>16,3</b>
<i>Физические лица</i>	50 560 417	13,5	275 828 198	13,1	216 446 687	17,0	312 376 013	17,1
<i>Юридические лица</i>	117 532 744	12,6	239 826 875	12,2	381 119 137	15,1	340 712 226	15,2
<b>ВСЕГО</b>	<b>183 454 182</b>	<b>12,9</b>	<b>634 547 266</b>	<b>12,8</b>	<b>819 193 625</b>	<b>16,2</b>	<b>716 869 728</b>	<b>16,2</b>
<i>Физические лица</i>	55 572 474	13,7	295 835 406	13,3	405 064 124	17,0	319 540 815	17,1
<i>Юридические лица</i>	127 881 708	12,6	338 711 860	12,3	414 129 501	15,1	397 328 913	15,1

Таблица 25. Качество кредитного портфеля, брутто, по сост. на 01.07.08. (млн. тенге)

Тип кредита	Предыдущий период (01.01.06)				Предыдущий период (01.01.07)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
<b>1. Стандартный</b>	<b>119 424,10</b>	<b>65,1</b>			<b>498 580,29</b>	<b>78,6</b>	<b>0,00</b>	<b>0,0</b>
<b>2. Сомнительные:</b>	<b>64 583,40</b>	<b>33,0</b>	<b>4 108,20</b>	<b>61,1</b>	<b>127 825,04</b>	<b>20,1</b>	<b>14 829,35</b>	<b>64,6</b>
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	54 532,30	29,7	2 726,67	37,5	82 201,16	13,0	4 110,06	17,9
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	1 706,23	0,93	170,63	2,4	22 953,70	3,6	2 295,37	10,0
3) сомнительные 3 категории – при	2 420,00	1,32	484,00	7	4 680,82	0,7	936,16	4,1

своевременной и полной оплате платежей								
4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	941,25	0.51	235,32	2.9	6 027.69	0.9	1 506.92	6.6
5) сомнительные 5 категории	983,62	0.54	491,58	11.3	11 961.67	1.9	5 980.84	26.0
<b>3. безнадежные</b>	<b>3 446,70</b>	<b>1.87</b>	<b>3 446,74</b>	<b>38.9</b>	<b>8 141.67</b>	<b>1.3</b>	<b>8 141.67</b>	<b>35.4</b>
<b>Всего</b>	<b>183 454,20</b>	<b>100</b>	<b>7 554,94</b>	<b>100</b>	<b>498 580.29</b>	<b>78.6</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>
<b>Тип кредита</b>	<b>Предыдущий период (01.01.08)</b>				<b>Отчетный период (01.07.08)</b>			
	<b>Кредит</b>	<b>%</b>	<b>Провизии</b>	<b>%</b>	<b>Кредит</b>	<b>%</b>	<b>Провизии</b>	<b>%</b>
<b>1. Стандартный</b>	<b>421 435,087</b>	<b>49.37</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>	<b>367 397,236</b>	<b>49.17</b>	<b>0.00</b>	<b>0.0</b>
<b>2. Сомнительные:</b>	<b>420 575,199</b>	<b>49.26</b>	<b>31 724,615</b>	<b>73.11</b>	<b>361 698,058</b>	<b>48.42</b>	<b>38 116,798</b>	<b>67.8</b>
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	111 498,012	13.1	5 559,244	12.8	99 174,609	13.2	4 947,859	8.8
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	289 245,629	33.8	18 948,866	43.6	46 319,177	6.2	4 631,918	8.3
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	1 021,141	0.13	204,229	0.47	189 951,251	25.5	20 083,133	35.8
4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	9 571,737	1.13	2 392,935	5.6	18 690,486	2.5	4 672,621	8.5
5) сомнительные 5 категории	9 238,680	1.1	4 619,341	10.64	7 562,535	1	3 781,267	4.4
<b>3. безнадежные</b>	<b>11 665,423</b>	<b>1.37</b>	<b>11 665,423</b>	<b>26.89</b>	<b>18 090,526</b>	<b>2.41</b>	<b>18 090,526</b>	<b>32.2</b>
<b>Всего</b>	<b>853 675,709</b>	<b>100</b>	<b>43 390,038</b>	<b>100</b>	<b>747 185,820</b>	<b>100</b>	<b>56 207,324</b>	<b>100</b>

Приведенные в таблице 26 обороты по выданным ссудам в разрезе валют, демонстрируют рост в течение всего указанного периода. Доля, выдаваемых кредитов в национальной валюте, остается на высоком уровне.

Таблица 26. Дебетовые и кредитовые обороты (млн. тенге) по ссудам на 01.07.08 г.

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.01.08	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.07.08
Тенге	17	446 763	55 819	122 184	380 398
доллар США	13.7	368 300	51 431	80 081	339 650
Евро	13.2	38 031	10 265	21 748	26 548
Прочие	11	582	11	3	590
<b>Всего</b>		<b>853 676</b>	<b>117 526</b>	<b>224 016</b>	<b>747 186</b>

В таблице 27 приведена средняя доходность в годовом измерении за последние три года и последний отчетный период, отдельно по портфелю ценных бумаг, кредитному портфелю, прочим доходным активам.

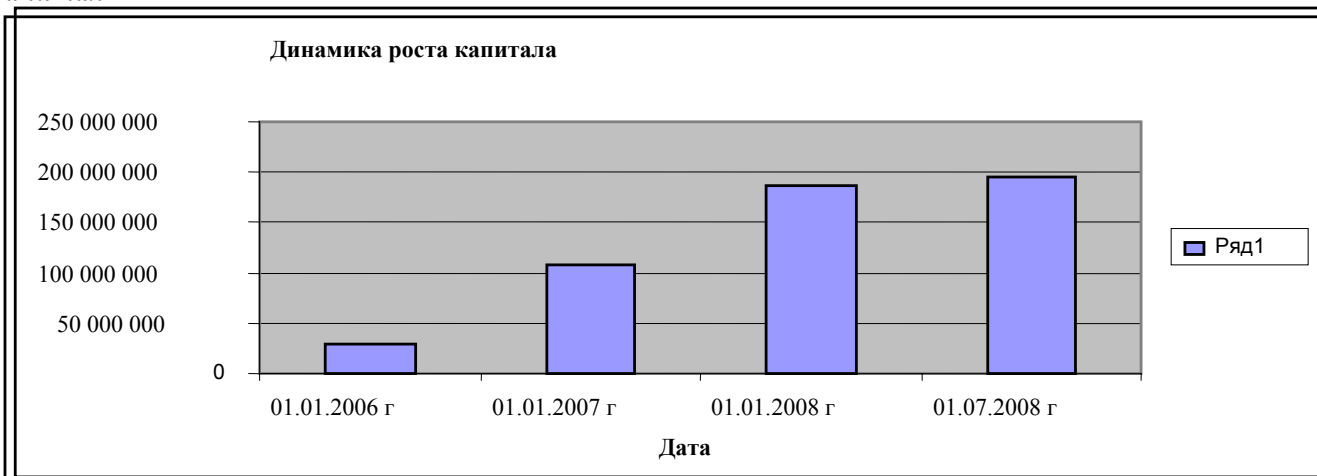
Таблица 27. Доходность активов АО «Альянс Банк» на 01.07.08. (млн. тенге)

Наименование активов	1.1.2008			1.7.2008		
	Средний объем	% ставка	Доход	Средний объем	% ставка	Доход
Портфель ценных бумаг	175 684	5,1%	8 973	172 962	5,0%	4 317
Кредитный портфель	790 249	19,9%	156 877	800 835	18,3%	73 430
Прочие доходные активы	49 893	5,3%	2 651	26 591	3,5%	462
<b>Итого активы, приносящие доход</b>	<b>1 015 826</b>	<b>16,6%</b>	<b>168 501</b>	<b>1 000 388</b>	<b>15,6%</b>	<b>78 209</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 показана динамика роста собственного капитала за последние три года и последний отчетный период. На 1 июля 2008 года размер собственного капитала составил 195 826 250 тыс. тенге.

### Акционерный капитал

Объявленный уставный капитал АО «Альянс Банк» по состоянию на 01.09.2008г. составляет 14 337 500 штук акции, из них:

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

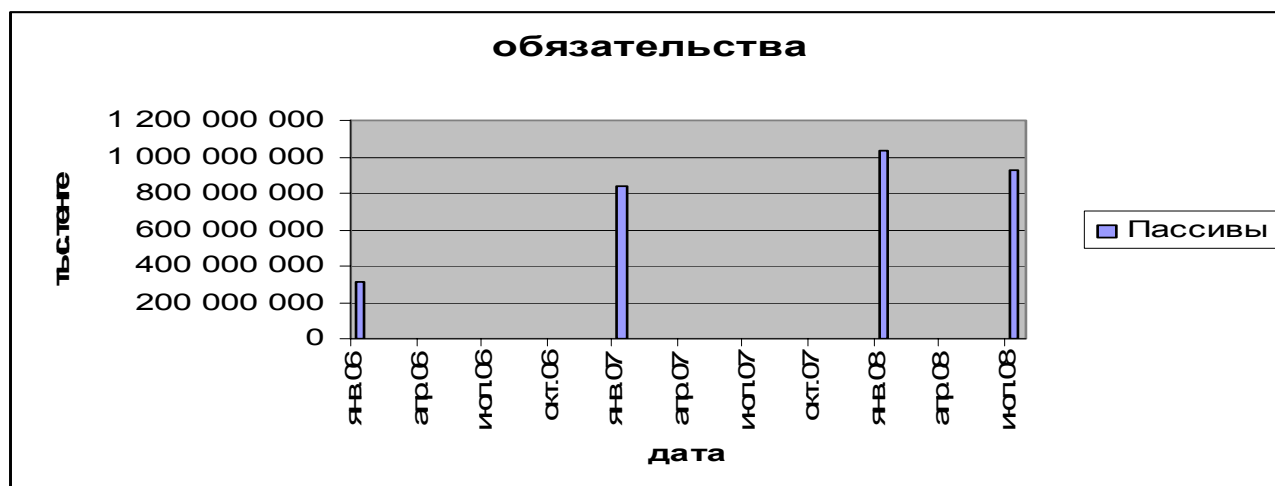
Оплаченный уставной капитал АО «Альянс Банк» по состоянию на 01.09.2008 г. составляет 10 037 500 штук акций, из них:

- 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 июля 2008 года составили 923 958 810 тыс. тенге. Увеличение обязательств Банка явилось результатом депозитной политики, которая направлена на поддержание долгосрочного сотрудничества с клиентами.



## Займы

Таблица 28. Структура займов АО «Альянс Банк»

№	в тыс. тенге	Погашение в 2008 году	Погашение в 2009 году	Погашение в 2010 году	Погашение в 2011 году	Погашение в 2012 году
1	Синдицированные займы	9 780 750	37 311 750	-	-	-
2	Двусторонние займы	29 704 500	26 565 000	24 439 800	2 318 400	1 835 400
3	Секьюритизация	1 932 000	4 902 450	5 651 100	5 651 100	5 651 100
	<b>ИТОГО:</b>	<b>41 417 250</b>	<b>68 779 200</b>	<b>30 090 900</b>	<b>7 969 500</b>	<b>7 486 500</b>

## 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 28. Динамика изменений депозитной базы на 01.07.2008г.

Счета клиентов	01.01.2006		01.01.2007		01.01.2008		01.07.2008	
	сумма, тыс.тенге	уд.вес (%)	сумма, тыс.тенге	уд.вес (%)	сумма, тыс.тенге	уд.вес (%)	Сумма, тыс.тенге	уд.вес (%)
Текущие счета клиентов	27 203 578	20	68 497 211	25.1	23 928 465	9.90	27 017 460	12.95
Депозиты до востребования клиентов	1 569 454	1.1	6 306 377	2.3	10 586 103	4.38	6 962 285	3.34
Краткосрочные депозиты клиентов	58 141 976	42.8	75 378 785	27.6	59 279 835	24.51	46 200 074	22.14
Долгосрочные депозиты клиентов	43 165 247	31.8	99 697 264	36.5	106 627 760	44.09	116 812 185	55.98
Депозит-гарантия клиентов	5 559 640	4.1	22 907 352	8.4	41 394 758	17.12	11 664 047	5.59
<b>Всего</b>	<b>135 639 895</b>	<b>100</b>	<b>272 786 989</b>	<b>100</b>	<b>241 816 921</b>	<b>100</b>	<b>208 656 051</b>	<b>100</b>

Обязательства перед клиентами на 1 июля 2008 года достигли 208 656 051 тыс. тенге.

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

Таблица 29. Динамика депозитов в разрезе юридических и физических лиц на 01.07.2008г.

ДЕПОЗИТЫ	01.01.2006		01.01.2007		01.01.2008		01.07.2008	
	сумма тыс.тенге	уд.вес (%)	сумма тыс.тенге	уд.вес (%)	сумма тыс.тенге	уд.вес (%)	сумма тыс.тенге	уд.вес (%)
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>	<b>28 773 032</b>	<b>21.1</b>	<b>74 803 588</b>	<b>27.4</b>	<b>34 514 568</b>	<b>14.27</b>	<b>33 979 745</b>	<b>16.28</b>
физические лица	2 333 572	1.7	10 365 905	3.8	11 488 698	4.75	7 667 643	3.67
юридические лица	26 439 460	19.4	64 437 683	23.6	23 025 870	9.52	26 312 102	12.61
<b>Срочные депозиты</b>	<b>101 307 223</b>	<b>74.7</b>	<b>175 076 049</b>	<b>64.2</b>	<b>165 907 595</b>	<b>68.61</b>	<b>163 352 131</b>	<b>78.29</b>
физические лица	33 069 834	24.7	96 566 594	35.4	61 091 297	25.26	65 720 246	31.50
юридические лица	68 237 389	50	78 509 455	28.8	104 816 298	43.35	97 631 885	46.79
Депозит-гарантия клиентов	5 559 640	4	22 907 352	8.4	41 394 758	17.12	11 324 175	5.43

физические лица	4 754 906	3.4	15 814 891	5.8	25 081 183	10.37	7 018 631	3.37
юридические лица	804 734	0.6	7 092 461	2.6	16 313 575	6.75	4 305 544	2.06
<b>ВСЕГО</b>	<b>135 639 895</b>	<b>100</b>	<b>272 786 989</b>	<b>100</b>	<b>241 816 921</b>	<b>100</b>	<b>208 656 051</b>	<b>100</b>
физические лица	40 158 312	30	122 747 390	45	97 661 178	40.39	80 406 520	38.54
юридические лица	95 481 583	70	150 039 599	55	144 155 743	59.61	128 249 531	61.46

По состоянию на 1 июля 2008 года доля депозитов юридических лиц составила 61,46 % от общего объема депозитов, доля физических лиц – 38,54 %.

Обороты по срочным депозитам увеличивались в течение всего времени, и на 01 июля 2008 года было привлечено 246 714 332 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 30. Дебетовые и кредитовые обороты по срочным депозитам на 01.07.2008г.

	01.01.2006		01.01.2007		01.01.2008		01.07.2008	
	сумма тыс.тенге	уд.вес (%)	сумма тыс.тенге	уд.вес (%)	сумма тыс.тенге	уд.вес (%)	сумма тыс.тенге	уд.вес (%)
<b>Привлечено, в том числе:</b>	<b>960 046 443</b>	<b>100</b>	<b>340 878 909</b>	<b>100</b>	<b>693 025 047</b>	<b>100</b>	<b>246 714 332</b>	<b>100</b>
в национальной валюте	505 391 680	52.6	256 147 743	75.1	512 327 367	73.9	193 273 039	78.3
в иностранной валюте	454 654 763	47.4	84 731 166	24.9	180 697 680	26.1	53 441 293	21.7
<b>Возвращено, в том числе:</b>	<b>890 799 808</b>	<b>100</b>	<b>310 314 069</b>	<b>100</b>	<b>674 337 136</b>	<b>100</b>	<b>238 052 883</b>	<b>100</b>
в национальной валюте	456 362 733	51.2	228 897 620	73.8	506 455 452	75.1	183 386 355	77.0
в иностранной валюте	434 437 075	48.8	81 416 449	26.2	167 881 684	24.9	54 666 528	23.0

#### 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 июля 2008 года доход Банка составил 10 496 992 тыс. тенге (за три квартала 2008 года), в то время как доход, полученный за 2006 год, составил 1 599 186 тыс. тенге.

Таблица 29. Структура доходов и расходов на 01.07.2008г.

	01.01.2006 тыс. тенге	01.01.2007 тыс. тенге	01.01.08 тыс. тенге	01.07.08 тыс. тенге
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	17 562 461	80193517	181 768 140	88 895 626
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-11 814 700	-40350235	-92 889 936	-49 868 640
<b>Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)</b>	<b>5 747 761</b>	<b>39843282</b>	<b>88 878 204</b>	<b>39 026 986</b>
Доходы, не связанные с получением вознаграждения (интереса)	4 723 988	5457758	35 160 821	21 262 690
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	-4 168 184	-11300615	-41 957 695	-24 452 044
<b>Чистый операционный доход до отчисления в резервы</b>	<b>6 303 565</b>	<b>34000425</b>	<b>82 081 330</b>	<b>35 837 632</b>
Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам	-5 060 412	-14388074	-25 492 196	-21 990 527
<b>Чистый операционный доход после отчислений в резервы</b>	<b>1 243 153</b>	<b>19612351</b>	<b>56 589 134</b>	<b>13 847 105</b>

Непредвиденные статьи	0		-	-
<b>Доход (убытки) до уплаты налогов</b>	<b>1 243 153</b>	<b>19612351</b>	<b>56 589 134</b>	<b>13 847 105</b>
Налоговые платежи	356 033	-5601991	-13 903 946	-3 350 113
<b>ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)</b>	<b>1 599 186</b>	<b>14 010 360</b>	<b>42 685 188</b>	<b>10 496 992</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 32. Отчет об исполнении пруденциальных нормативов на 01.07.2008г.

№	Наименование	Норматив	1/1/2006	01/01/2007	01/01/2008	01/07/2008
1	Собственный капитал, $K = K I + K II - ИК$ (тыс. тенге)	-	29 530 969	107 760 631	186 346 601	195 826 250
2	Капитал банка I уровня, $K I$ (тыс. тенге)	-	25 722 615	78 772 619	134 425 316	171 823 170
3	Капитал банка II уровня, $K II$ (тыс. тенге)	-	3 808 354	28 988 012	51 921 285	24 003 080
4	Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК)	-	0	0	0	0
5	Достаточность собственных средств:					
5.1	отношение капитала первого уровня к сумме активов (KI)	не менее 0,06	0,08	0.085	0.113	0,158
5.2	отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (KII)	не менее 0,12	0,14	0.137	0.143	0,166
6	Максимальный размер риска на одного заемщика (KIII)					
6.1	для лиц, связанных с банком особыми отношениями	не более 0,10	0,05	0.022	0.095	0.077
6.2	для прочих заемщиков	не более 0,25	0,23	0.148	0.107	0.11
6.3	для заемщиков по бланковым кредитам	не более 0,10	0,03	0.002	0.0510	0.046
7	коэффициент ликвидности (K4)	не менее 0,40	2,87	2.148	3.009	3.89
8	Коэффициент краткосрочной ликвидности (K5)	не менее 0,50	1,03	1.416	2.212	1.412
8.1	максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (K6)	не более 0,50	0,19	0.180	0.195	0.20

## **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. Первый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы**

1) вид облигаций	Несубординированные, купонные, без обеспечения.
2) количество выпускаемых облигаций	7 000 000 штук
*общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	7 000 000 000 тенге
3) номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
4) вознаграждение по облигациям: * ставка вознаграждения по облигациям:	9,5 % 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 :	10 (десять) 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 10 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 получении 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	<p>Целями настоящего выпуска облигаций являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка;</li> <li>* увеличение доходности Банка.</li> </ul>

## 2. Второй выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы

1) вид облигаций	Несубординированные, купонные, без обеспечения.
2) количество выпускаемых облигаций	7 000 000 штук
*общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	7 000 000 000 тенге
3) номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
4) вознаграждение по облигациям: * ставка вознаграждения по облигациям:	11,0 % 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

	<p>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.</p> <p>Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения (интереса) или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>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.</p>
* 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:	<p>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.</p> <p>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.</p>
* Дата погашения облигаций:	Через 7 лет с даты начала обращения облигаций
* Место, где будет произведено	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова



погашение облигаций:	50, 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 получении 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	<p>Целями настоящего выпуска облигаций являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка;</li> <li>* увеличение доходности Банка.</li> </ul>

### 3. Третий выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы

1) вид облигаций	Несубординированные, купонные, без обеспечения.
2) количество выпускаемых облигаций	5 000 000 штук
*общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	5 000 000 000 тенге
3) номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
4) вознаграждение по облигациям: * ставка вознаграждения по облигациям:	11,0 % 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):	<p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег на счета держателей облигаций.</p> <p>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.</p> <p>Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения (интереса) или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>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.</p>
* 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 :	2 (два) года.
* 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

	<p>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.</p> <p>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.</p>
* Дата погашения облигаций:	Через 2 года с даты начала обращения облигаций
* Место, где будет произведено погашение облигаций:	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова 50, 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	<p>Целями настоящего выпуска облигаций являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>* поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка;</li> <li>* увеличение доходности Банка.</li> </ul>

#### 4. Четвертый выпуск облигаций в пределах второй облигационной программы

1) вид облигаций	Несубординированные, купонные, без обеспечения.
2) количество выпускаемых облигаций	15 000 000 штук
*общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	15 000 000 000 тенге
3) номинальная стоимость одной облигации:	1 000 тенге
4) вознаграждение по облигациям: * ставка вознаграждения по облигациям:	11, 0 % 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):	<p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег на счета держателей облигаций.</p> <p>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.</p> <p>Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения (интереса) или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.</p> <p>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.</p>
* 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 :	10 (десять) лет
* Условия их погашения:	Облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем

	<p>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.</p> <p>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.</p>
* Дата погашения облигаций:	Через 10 лет с даты начала обращения облигаций
* Место, где будет произведено погашение облигаций:	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 50 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 получении информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <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 В57. 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 № В57-1 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 октябрь 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 № В57-2 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 № В57-3 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 2010 года;
- купонная ставка: 9,75 % годовых
- даты выплаты процентов: 23 августа и 23 февраля каждого года обращения облигаций;
- обращение: официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

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

- общий объем выпуска: 7 000 000 000 (десять миллиардов) тенге;
- номинальная стоимость: 1 000 (одна тысяча) тенге;
- общее количество облигаций: 7 000 000 (десять 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 № В57-7 от 05 ноября 2007 года.
- НИН: № KZPC7Y07B579
- срок обращения: 7 лет
- дата окончания размещения: 08 ноября 2014 года;
- купонная ставка: 8 % годовых
- даты выплаты процентов: 08 ноября и 08 мая 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: The Bank of New York Mellon (Лондон)
- основной платежный агент: The Bank of New York Mellon (Лондон)
- регистратор: The Bank of New York Mellon . (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: The Bank of New York Mellon (Лондон)
- основной платежный агент: The Bank of New York Mellon . (Лондон)
- регистратор: The Bank of New York Mellon . (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: The Bank of New York Mellon (Лондон)
- основной платежный агент: The Bank of New York Mellon (Лондон)
- регистратор: The Bank of New York Mellon . (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: The Bank of New York Mellon (Лондон)
- основной платежный агент: The Bank of New York Mellon (Лондон)
- регистратор: The Bank of New York Mellon (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: XS0286552400
- 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: The Bank of New York Mellon (Лондон)
- основной платежный агент: The Bank of New York Mellon (Лондон)
- регистратор: The Bank of New York Mellon (Лондон)
- дата включения в торговые списки KASE:
- точность изменения цены при котировании:
- маркет-мейкер на KASE:
- кредитные рейтинги выпуска: Moody's – Ba2; Fitch – BB-