



**АЛЪЯНС БАНК**

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

**Алматы , 2007 г.**

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

**Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**1. Состав органа управления и исполнительного органа банка.**

*Таблица 1. Состав Совета Директоров по сост. на 01.10.07.*

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

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

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

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

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

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

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

За отчетный период АО «Альянс Банк» не осуществлял сделок по приобретению и/или продаже акций в уставном капитале других юридических лиц.

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

<i>Наименование юридического лица</i>	<i>Вид деятельности</i>	<i>Количество ценных бумаг</i>	<i>Доля участия Банка в уставном капитале</i>
ALB Finance BV	Оказание финансовых услуг	180	100 %
ТОО «Первое кредитное бюро»	Содействие прогнозированию рисков, невозврат кредитов заемщиками, и иных финансовых рисков	Доля участия	18,4 %
АО «СК «Альянс Полис»	Страховая деятельность	27 000	5,4 %
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Организация торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг	6	1,37 %
АО «Национальный Процессинговый центр»	Оказание процессинговых услуг	10 000	1,49 %
ООО «Альянс Финанс»	Оказание финансовых услуг	Доля участия	100 %

Таблица 5 Список юридических лиц, где Альянс Банк владеет 5 % и более акций в уставном капитале по сост. на 01.10.07. (тыс. тенге)

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

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

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

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

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

№ п/п	Полное наименование юридического лица	Примечания
1	АО «Алматы Кус»	Галин А.Г. - Учредитель крупного акционера банка
2	ТОО «Астанатехторг»	Галин А.Г. - Учредитель крупного акционера банка
3	ТОО "Протон Казахстан LLC"	Сейсембаев М.К. - Учредитель крупного акционера банка
4	ТОО «Охотничий-туристический комплекс Итауыз»	Сейсембаев М.К. - Учредитель крупного акционера банка
5	АО «Финансовая Корпорация "Сеймар Альянс"»	Крупный акционер банка, Председатель Правления Сейфуллин С.О.
6	ООО "Альянс Финанс"	Дочерняя организация АО «Альянс Банк»
7	Alliance Finance BV	Дочерняя организация АО «Альянс Банк»
8	Equity Trust Co. N.V	должностное лицо Alliance Finance BV
9	ОАО «Комбикормовый завод»	Сейсембаев М.К. - Учредитель крупного акционера
10	ТОО «Первое кредитное бюро»	АО «Альянс Банк» учредитель компании
11	ТОО АЛМАТЫ DUTYFREE TRADE	КУ Сейсембаева С. К.- 100% -физическое лицо состоящее в близком родстве с акционером крупного акционера банка
12	ТОО "Альянс Retail Group"	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
13	ТОО "ФА "Альянс Финанс"	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
14	ТОО «КБ Scorex»	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
15	ТОО «Альянс Бизнес Consult»	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
16	ТОО «Дом Кредитов К»	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
17	ТОО МКО Альянс Consumer Finance	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"
18	ЗАО СтарБанк	Юридическое лицо, в котором КУ банка, является КУ (100% АО " Финансовая Корпорация Сеймар Альянс"

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

### Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

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

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

#### 2. Кредитный портфель:

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3. Межбанковские займы.

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

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

### 4. Депозиты.

Таблица 13. средние процентные ставки в разрезе валют по сост. на 01.10.07. (в тыс. тенге)

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

Таблица 14. Временная структура депозитов по сост. на 01.10.07. (тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	59 354 840	10 593 448	14 891 890	1 523 757	11 901 140	40 742 740	<b>139 007 815</b>
Физические лица	3 097 595	29 805	45 437	272 358	423 290	89 809 450	<b>93 677 935</b>
<b>Всего</b>	<b>62 452 435</b>	<b>10 623 253</b>	<b>14 937 327</b>	<b>1 796 115</b>	<b>12 324 430</b>	<b>130 552 190</b>	<b>232 685 750</b>

## 5. Временная структура займов по годам погашения.

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

## 6. Анализ финансовых результатов.

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

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

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

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

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

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

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

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

в том числе:

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

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

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

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

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

**Заместитель  
Председателя Правления**

**Абылкасымова А.А.**

**Главный бухгалтер**

**Жаканбаев Р.С.**

**М.П.**

Приложение №1

Временная структура займов по годам погашения.

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

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



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

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