



АЛЪЯНС БАНК

**ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ
АО «АЛЪЯНС БАНК»
за третий КВАРТАЛ 2009 ГОДА**

Алматы, 2009 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.

2.

Таблица 1. Состав Совета Директоров по состоянию на 01.10.09.

№	Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Должность
1	Сейсембаев Маргулан Калиевич	Председатель Совета Директоров.
2	Сейфуллин Сакен Орынбекович	Член Совета Директоров, и.о. Председателя Совета Директоров
3	Баттаков Азат Дуантаевич	Член Совета Директоров
4	Роберт Мэй	Независимый Директор
5	Георгий Селецки	Независимый Директор

Таблица 2. Члены Правления Банка по состоянию на 01.10.09.

№	Фамилия, имя, отчество члена исполнительного органа	Должность
1	Кабашев Максат Рахимжанович	Председатель Правления
2	Нурумбетова Шолпан Мукашевна	Заместитель Председателя Правления
3	Бишигаев Аскар Дарушевич	Заместитель Председателя Правления
4	Шамсутдинов Ринат Шарафутдинович	Заместитель Председателя Правления
5	Даулетханов Кунболат Каирбекович	Финансовый директор (CFO)
6	Белозерцева Татьяна Ивановна	И. о. Заместителя Председателя Правления

За отчетный период в составе Правления произошли следующие изменения:

- 1) Решением Совета директоров №42 от 22 сентября 2009 Заместителем Председателя Правления избрана Белозерцева Т. И.:
- 2)

Таблица 3. изменение в составе Правления банка за отчетный период

№	Фамилия, имя, отчество члена Правления	Должность
1	Белозерцева Т. И.	И. о. Заместителя Председателя Правления

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

По состоянию на 01.10.2009 года простые акции АО «Альянс Банк», находящиеся в собственности основного акционера Банка АО «ФК «Сеймар Альянс» в количестве 7 324 548 штук находятся в обременении в пользу залогодержателя АО «ФНБ «Самрук-Казына» на основании Договора залога от 01.02.2009 года с переходом права голоса.

Таблица 4. Список акционеров владеющих более 5% голосующих акций банка по состоянию на 01.10.09.

Наименование акционеров – юридических лиц или Ф.И.О. акционеров – физических лиц	Доля акционеров в Уставном капитале (%)
АО «Финансовая Корпорация «Сеймар Альянс»	80,11
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»	15,55

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 5. Участие в уставном капитале других юридических лиц по состоянию на 01.10.09. (тыс. тенге)

Наименование юридического лица	Вид деятельности	Количество ценных бумаг	Доля участия Банка в уставном капитале
ALB Finance BV	Оказание финансовых услуг	180	100 %
ТОО «Первое кредитное	Содействие прогнозированию рисков, не возврат	Доля	18,4 %

бюро»	кредитов заемщиками, и иных финансовых рисков	участия	
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Организация торговли с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами на рынке ценных бумаг	6	1,33 %
АО «Национальный Процессинговый центр»	Оказание процессинговых услуг	2 000	0,81 %
ООО «Альянс Финанс»	Оказание финансовых услуг	Доля участия	100 %

Таблица 6. Список юридических лиц, где Альянс Банк владеет 5 % и более акций в уставном капитале по состоянию на 01.10.09. (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	2 905	100 %
ТОО «Первое кредитное бюро»	Содействие прогнозированию рисков, невозврат кредитов заемщиками, и иных финансовых рисков	37 260	18,4 %
ООО «Альянс Финанс»	Оказание финансовых услуг	48	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. Абдуллиных, 31.

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

Таблица 7. Список аффилированных лиц по состоянию на 01.10.09.

№	Полное наименование юридического лица
1	ТОО "Протон Казахстан LLC"
2	АО «Финансовая Корпорация "Сеймар Альянс"
3	ООО "Альянс Финанс"
4	ALB Finance BV
5	Equity Trust Co. N.V
6	ТОО «Первое кредитное бюро»
7	ТОО "ФА "Альянс Финанс"
8	ТОО «Альянс Бизнес Consult»
9	ТОО "Служба инкасации "КАЗИНКАС"
10	АО "СК " Alliance Страхование жизни"
11	АО "СК "Гарантия"
12	АО АИФРИ «Сеймар Проперти Фонд»
13	ТОО "Paladin Telecom"
14	ТОО "Микрокредитная организация "Центр персонального микрофинансирования"
15	ТОО "Управляющая компания "Seimar Investment Group"
16	ЧБФ "Seimar Social Fund"
17	SAFC Finance BV
18	ЗАО "СтарБанк"
19	АО "СК Альянс Полис"
20	ТОО "Альянс Retail Group"
21	Акционерный инвестиционный фонд рискованного инвестирования "Global Markets"
22	ТОО "ТриЭсПлюс"

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Таблица 8. Портфель ценных бумаг по сост. на 01.10.09 г. (в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Сальдо на 01.07.2009	Сальдо на 01.10.2009
----------------	----------------------	----------------------

Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	366 137	366 137
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	155 651 043	151 559 305
в том числе:		
государственные ценные бумаги	16 457 721	13 580 613
негосударственные ценные бумаги	139 193 322	137 978 692
Всего инвестиции	156 017 180	151 254 442

2. Кредитный портфель:

Таблица 9. Отраслевая структура кредитного портфеля по сост. на 01.10.09. (в тыс. тенге)

Отрасль	Отчетный	Доля, %	Отчетный	Доля, %
	01.07.2009 год		01.10.2009 год	
Оптовая торговля	38 678 160	5.64	38 519 482	5,81
Розничная торговля	10 779 843	1.57	9 699 773	1,46
Сельское хозяйство	7 614 096	1.11	5 975 763	0,90
Пищевая промышленность	3 553 509	0.52	4 055 457	0,61
Строительство	114 215 535	16.67	114 278 349	17,25
Добывающая промышленность	309 950	0.05	435 561	0,07
Металлургия	17 576 318	2.56	9 683 774	1,46
Машиностроение	27 273	0.00	27 273	0,00
Нефтегазовая отрасль	54 426 860	7.94	53 633 086	8,09
Медицина	1 790 331	0.26	556 233	0,08
Химическая промышленность	32 774	0.00	36 730	0,01
Энергетика	4 324 535	0.63	1 636 628	0,25
Гостиничный бизнес	6 928 044	1.01	6 896 618	1,04
Финансовый сектор	14 629 246	2.13	19 087 870	2,88
Транспорт и коммуникации	18 925 338	2.76	18 543 716	2,80
Прочие	391 466 823	57.13	379 522 961	57,28
Всего:	685 278 635	100	662 589 274	100

Таблица 10. Валютная и временная структуры кредитного портфеля по сост. на 01.10.09. (тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Всего
тенге	5 067 342	11 267 381	15 730 115	153 120 380	117 667 977	302 853 195
доллар США	2 575 256	2 385 901	7 198 101	165 811 958	65 131 396	243 102 612
евро	296 311	511 533	1 812 965	76 414 289	29 219 633	108 254 731
прочие	5 178	15 054	317 715	5 918 277	2 122 512	8 378 736
Всего	7 944 087	14 179 869	25 058 896	401 264 904	214 141 518	662 589 274

Таблица 11. Качество кредитного портфеля по сост. на 01.10.09. (тыс. тенге)

Тип кредита	Предыдущий период (01.07.09)				Отчетный период (01.10.09)			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
1. Стандартный	136 571 807	19.9		0.0	103 937 456	15,7	0	0,0
2. Сомнительные:	124 380 945	18.1	44 870 580	10.4	48 361 106	7,3	10 225 063	2,1
1) сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	4 583 427	0.7	229 171	0.1	8 379 731	1,3	418 987	0,1
2) сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	18 790 352	2.7	1 876 325	0.4	9 429 697	1,4	942 077	0,2
3) сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	1 232 294	0.2	246 459	0.1	2 216 182	0,3	443 236	0,1
4) сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	25 694 881	3.9	6 423 720	1.5	22 987 940	3,5	5 746 985	1,2
5) сомнительные 5 категории	73 079 991	10.6	36 094 905	8.3	5 347 556	0,8	2 673 778	0,5
3. безнадежные	425 325 883	62.0	387 639 588	89.6	510 290 712	77,0	483 303 722	97,9
Всего	685 278 635	100	432 510 168	100	662 589 274	100	493 528 785	100

Таблица 12. Дебетовые и кредитовые обороты по видам валют по сост. на 01.10.09. (тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Конечное сальдо 01/07/09	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01/10/09	Курсовая разница
Тенге	16.0	325 017 273	23 516 452	45 680 530	302 853 195	
доллар США	15.7	339 873 846	50 913 314	51 319 830	339 594 024	126694
Евро	13.5	12 573 763	2 761 578	3 590 684	11 763 319	18 662

прочие	16.0	7 813 753	7 876 044	7 324 978	8 378 736	13 917
Всего		685 278 635	85 067 388	107 916 022	662 589 274	159 273

3. Межбанковские займы.

Таблица 13. Межбанковские займы по сост. на 01.10.09. (тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	01.07.2009		01.10.2009	
	сумма	%	сумма	%
Ссуды и средства банкам (% от А)	61 035 348	10.2%	39 713 313	8.0%
<i>в тенге</i>	24 872 320	4.2%	24 632 000	4.9%
<i>в валюте</i>	36 163 028	6.1%	15 081 313	3.0%
Кредиты и средства от банков (% от О)	131 725 912	12.2%	133 710 271	12.5%
<i>в тенге</i>	22 087 398	2.0%	22 087 398	2.1
<i>в валюте</i>	109 638 514	10.1%	111 622 873	10.5

4. Депозиты.

Таблица 14. средние процентные ставки в разрезе валют по сост. на 01.10.09.(в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Конечное сальдо 01.07.09	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.10.09	Курсовая Разница
тенге	10.4	155 223 235	320 645 961	325 890 747	160 468 021	
доллар США	7.5	24 545 798	44 009 623	41 351 243	21 972 282	84 864
евро	7.1	3 155 905	9 042 860	8 703 603	2 948 835	132 187
прочие валюты	2.4	167 060	8 550 033	8 508 278	124190	-1 115
Всего		183 091 998	382 248 477	384 453 871	185 513 328	215 936

Таблица 15. Временная структура депозитов по сост. на 01.10.09. (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	860 571	4 338 579	262 763	131 798	4 795 745	119 690 328	130 079 784
Физические лица	5 491 263	295 500	551 661	4 022 925	39 193 157	5 879 038	55 433 544
Всего	6 351 834	4 634 079	814 424	4 154 723	43 987 902	125 569 366	185 513 328

5. Временная структура займов по годам погашения.

Информация по временной структуре внешних займов по годам погашения может быть предоставлена после обновления графика прогнозируемых погашений по обязательствам перед нерезидентами после завершения процесса реструктуризации в ноябре 2009 года.

6. Анализ финансовых результатов.

Таблица 16. Анализ финансовых результатов по сост. на 01.10.09. (тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Отчетный период	
	01.07.09	01.10.09
Кредитование, всего по остаткам	685 278 635	662 589 274
в том числе:		
Банкам	1 642 398	1 582 335
юридическим лицам (кроме банков)	375 006 116	367 582 640
физическим лицам (населению)	308 630 121	293 424 299
Торговое финансирование, всего по остаткам	394 346 143	395 297 271
в том числе:		
Гарантии	379 940 382	381 639 486
Аккредитивы	14 405 761	13 657 785
Привлечение депозитов, всего по остаткам	539 863 591	548 032 963
в том числе:		
от банков	363 122 388	365 250 780
от юридических лиц (кроме банков)	116 444 326	127 348 639
от физических лиц (населения)	60 296 877	55 433 544

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан:

Таблица 17. Исполнение пруденциальных нормативов по сост. на 01.10.09 г.

№	Наименование	Норматив	01.01.2009		
			01.01.2008	С учетом закл. оборотов.	01.10.2009
1	Собственный капитал, К = К I + К II – ИК (тыс, тенге)	-	186 346 601	191 636 358	-570 158 317

2	Капитал банка I уровня, К I (тыс. тенге)	-	134 425 316	171 806 506	-570 158 317
3	Капитал банка II уровня, К II (тыс. тенге)	-	51 921 285	19 829 852	0
4	Инвестиции в капитал и субординированный долг, (ИК)	-	0	0	0
5	Достаточность собственных средств:				
5.1	отношение капитала первого уровня к сумме активов (KI)	не менее 0,06	0.113	0.166	-1.145
5.2	отношение собственного капитала к сумме активов, взвешенных по степени риска (KI-I)	не менее 0,10	0.143	0.193	-0.587
5.3	отношение капитала первого уровня к сумме активов, взвешенных по степени риска (KI-II)	не менее 0,05	-	-	-0.587
6	Максимальный размер риска на одного заемщика (KIII)				
6.1	для лиц, связанных с банком особыми отношениями	не более 0,10	0.095	0.056	-0.016
6.2	для прочих заемщиков (к3)	не более 0,25	0.107	0.120	-0.076
6.3	для заемщиков по бланковым кредитам	не более 0,10	0.0510	0.0254	-0.018
7	коэффициент ликвидности (K4)	не менее 0,30	3.009	-	1.144
7.1	Отношение высоколиквидных активов к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции	не менее 1		1.963	8.947
7.2	Отношение ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции	не менее 0,9		2.221	1.710
7.3	Отношение ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции	не менее 0,8		1.924	1.546
7.4	Отношение высоколиквидных активов к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А-" агентства Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и в валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	не менее 1		6.584	10.760
7.5	Отношение высоколиквидных активов к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции по иностранным валютам	не менее 1		4.978	14.400

	стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А-" агентства Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств				
7.6	Отношение ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А-" агентства Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и в валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	не менее 0,9		3.997	0.788
7.7	Отношение ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А-" агентства Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	не менее 0,9		11.076	0.993
7.8	Отношение ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже "А-" агентства Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, и в валюте "Евро" (с указанием суммы/коэффициента по данной группе валют в совокупности)	не менее 0,8		2.945	0.704
7.9	Отношение ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы, в соответствии с пунктами 44, 44-2 Инструкции к срочным обязательствам с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно в соответствии с пунктами 44-1, 44-2 Инструкции по иностранным валютам стран, имеющих суверенный рейтинг ниже "А-" агентства Standart&Poor'S или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств	не менее 0,8		11.076	0.812
8	Коэффициент краткосрочной ликвидности (K5)	не менее 0,50	2.212	-	-
9	Максимальный размер инвестиций Банка в основные средства и другие нефинансовые активы (K6)	не более 0,50	0.195	0.188	-0.059
10	Отношение совокупных обязательств банка перед нерезидентами РК к собственному капиталу банка (K-8)	не более 3,5		1.260	-0.459

11	Отношение суммы совокупных обязательств банка перед нерезидентами РК и выпущенных им в обращение долговых ценных бумаг к собственному капиталу банка (К-9)	не более 5,5		2.812	-1.134
12	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (К-7)	не более 1		0.111	-0.071

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

8.1. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы

Инвестиции в ОС и НМА 01.10.09. (тыс. тенге)

№	Наименование	Первоначальная стоимость	Накопленный износ	Балансовая стоимость
1	Незавершенное строительство	303 989		303 989
2	Здания и земля	21 612 967,10	928 459,79	20 684 507,31
3	Компьютерное оборудование	2 583 058,83	1 441 704,60	1 141 354,23
4	Прочие ОС	9 348 157,34	3 541 404,22	5 806 753,11
5	Кап затраты по арендованным зданиям	423 446,24	279 675,38	143 770,87
6	Транспорт	368 873,03	160 604,47	208 268,56
7	НМА	2 054 780,88	729 688,09	1 325 092,78
8	НМА создаваемые (разрабатываемые)	16 104,06		16 104,06
	Итого:	36 711 376,48	7 081 536,55	29 629 839,93

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.

8 июля 2009 года - По результатам встреч, состоявшихся с Комитетом Кредиторов 29/30 июня и 6/7 июля 2009 года в Лондоне, между АО «Альянс Банк» и Комитетом Кредиторов был подписан Меморандум о Взаимопонимании в отношении реструктуризации заимствований Банка (далее - Реструктуризация). В состав Комитета Кредиторов вошли: Азиатский Банк Развития, Calyon, Commerzbank Aktiengesellschaft, DEG Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH, ING Asia Private Bank Limited, HSBC Bank plc, JP Morgan Chase Bank, N.A., Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited и Wachovia Bank N.A. Подписание данного Меморандума свидетельствует о принципиальном согласии Комитета Кредиторов с предложенными вариантами Реструктуризации задолженности Банка. В соответствии с условиями Меморандума кредиторам Банка будут предложены следующие опции по реструктуризации:

Опция 1: Выкуп за наличные деньги с дисконтом в размере 77.5%. Максимальная сумма наличных денежных средств для данной опции составляет 500 млн. долларов США. Выкуп по Опции 1 будет осуществляться по фиксированной цене. Минимальная сумма задолженности, подлежащая погашению Банком по данной Опции, составит 1.85 млрд. долларов США.

Опция 2: Семилетняя пролонгация с дисконтом 50%, по сниженной процентной ставке в размере 5.8% годовых и амортизацией основного долга по окончании четырехлетнего льготного периода. Данная Опция предполагает предоставление Компенсационных нот, дающих право кредиторам на получение возмещения при возврате по ранее проведенным списаниям, а также при поступлениях денежных средств по налоговым активам и в результате судебных разбирательств. Компенсационные ноты будут выпущены на сумму долга, списанного с учетом дисконта. Держатели Компенсационных нот будут иметь право на 50% от всех полученных Банком возмещений, ставка капитализации по нотам составит 4.2% годовых.

Опция 3: Десятилетняя пролонгация без дисконта, с амортизацией основного долга после семилетнего льготного периода. В течение семилетнего льготного периода будет применяться сниженная процентная ставка в размере 4.7% годовых (2.0% годовых будут выплачиваться наличными денежными средствами и 2.7% годовых будут капитализированы до конца седьмого

года). Основная сумма долга и сумма капитализации будут амортизированы в течение последующих трех лет по ставке Либор + 8 ½ % годовых, которая будет снижена до Либор+6 ½%, если Банку будет присвоен инвестиционный рейтинг.

Опция 4: Весь субординированный долг автоматически относится к данной Опции, которая предполагает пролонгацию на тринадцать лет, без дисконта, с амортизацией основной суммы долга после десятилетнего льготного периода. В течение первых десяти лет будет применяться сниженная процентная ставка в размере 5.0% годовых (2.0% годовых будут оплачиваться наличными денежными средствами и 3% годовых будут капитализированы до конца десятого года). Основная сумма долга и сумма капитализации будут погашаться в течение последующих трех лет по ставке 10% годовых.

Опция 5: Данная Опция предполагает распределение 33% привилегированных и простых акций среди кредиторов, выбравших Опции 2-5. Конвертация в привилегированные акции по «старшим» займам будет произведена с дисконтом 75% и по бессрочным еврооблигациям с дисконтом 80%.

Дивидендная ставка по привилегированным акциям составит 4% годовых.

15 июля 2009 года —подписание между АО «Альянс Банк» и Фондом национального благосостояния «Самрук-Казына» Договора о намерениях. Согласно Документу Фонд «Самрук-Казына» намерен приобрести контрольный пакет акций Банка, и произвести докапитализацию Банка в размере 129 млрд. тенге. Как сообщалось ранее, условием вхождения Фонда «Самрук-Казына» в капитал Альянс Банка было достижение договоренности с Комитетом Кредиторов по реструктуризации заимствований Банка. В результате проведения реструктуризации и ожидаемой докапитализации со стороны Фонда «Самрук-Казына», Банк восстановит свой капитал до адекватного уровня.

22 июля 2009 г. – подписание кредитного соглашения со строительной компанией ТОО «Айт Хаузинг Комплекс». В рамках данного соглашения АО «Альянс Банк» выделил застройщику 16,5 млрд. тенге по ставке 12,5% годовых для завершения строительства жилого комплекса «Ахселькент» в городе Алматы. Средства на кредитование были получены от АО «ФНБ «Самрук-Казына» в рамках Плана совместных действий Правительства, Национального Банка и Агентства РК по регулированию и надзору над финансовыми рынками и финансовыми организациями по стабилизации экономики и финансовой системы на 2009-2010 годы, утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 ноября 2008 года № 1085. Строительство всех 58 блоков жилого комплекса закончится в марте 2011 года. Всего в рамках кредитования будет построено 4 220 квартир. Планируется что, после завершения строительства жилого комплекса «Ахселькент» Альянс Банк выступит оператором ипотечного кредитования жилья в этом комплексе. Ипотечные кредиты будут предоставляться на срок до 15 лет по ставке 10,5% годовых.

28 июля 2008 г. – Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН) постановлением №163 от 21 июля 2009 г. одобрило План реструктуризации заимствований и рекапитализации Альянс Банка (далее – План). Одобрение Плана регулирующим и надзорным органом означает очередной шаг на пути к оздоровлению финансовой организации. Этот документ содержит описание конкретных шагов, которые намерен предпринять Банк для снижения долговой нагрузки и восстановления собственного капитала до адекватного уровня. Необходимая докапитализация Банка будет достигнута за счет экономической прибыли от списания долга и конвертации его части в капитал Банка в результате реструктуризации, а также за счет инвестиций ФНБ «Самрук-Казына» в капитал Банка. Для реализации всех мероприятий, предусмотренных документом, Альянс Банк должен провести целый ряд юридических процедур. Ожидается, что процесс реструктуризации заимствований и рекапитализации Банка завершится к середине ноября 2009 г.

28 августа 2009 – состоялось Годовое общее собрание акционеров АО «Альянс Банк»

На повестке дня рассматривались следующие вопросы: Утверждение годовой финансовой отчетности Банка за 2008 год; определение порядка распределения чистого дохода Банка за 2008 финансовый год; рассмотрение вопроса о выплате дивидендов;

рассмотрение вопроса об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения; рассмотрение вопроса об определении аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка; рассмотрение вопроса о вознаграждениях, выплачиваемых независимым директорам Банка; внесение изменений в Устав Банка.

Акционеров и представителей акционеров Банка, присутствовавших на собрании и прошедших регистрацию, представляло 7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь) голосующих акций, что составляет 76,03 % от общего числа голосующих акций Банка. В голосовании принимало участие 7 327 487 (семь миллионов триста двадцать семь тысяч четыреста восемьдесят семь) голосов.

По итогам голосования по вопросам повестки дня акционеры Банка большинством голосов приняли следующие решения:

1. Утвердить годовую финансовую отчетность Банка за 2008 год.
2. В силу отсутствия чистого дохода за 2008 год не определять порядок распределения чистого дохода АО «Альянс Банк» по итогам деятельности Банка за 2008 финансовый год.
3. В силу отрицательного капитала АО «Альянс Банк» по итогам 2008 года, не выплачивать дивиденды по простым акциям Банка.
4. Информацию об отсутствии обращений акционеров на действия Банка и его должностных лиц принять к сведению.
5. Определить «KPMG Audit LLC» аудиторской организацией, осуществляющей аудит Банка.
- Сократить вознаграждения, оплачиваемые независимым директорам Банка Р.Мэйно и Г.Селецкому на 30%.
6. Уполномочить и.о. Председателя Совета директоров Банка Сейфуллина С.О. подписать Дополнительные соглашения к Соглашениям о назначениях, заключенным ранее с независимыми директорами Банка.
7. Утвердить изменение в Устав АО «Альянс Банк».

Уполномочить Председателя Правления Банка Кабашева М.Р. подписать изменение в Устав АО «Альянс Банк», в установленном законодательством Республики Казахстан порядке согласовать с Агентством по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и зарегистрировать в органах юстиции.

18 сентября 2009 года - решением Специализированного финансового суда в г. Алматы было удовлетворено заявление Альянс Банка о начале реструктуризации заимствований. Данное судебное решение является важным этапом в проведении реструктуризации и рекапитализации Банка. Проведение реструктуризации заимствований Альянс Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и по решению Специализированного финансового суда в г. Алматы подтверждает, что проводимая Банком реструктуризация заимствований является организованным и открытым процессом, который характеризуется принципом равного отношения ко всем кредиторам. Данное обстоятельство позволяет Банку рассчитывать на признание итогов реструктуризации в зарубежных судах в случае необходимости. Также это решение будет служить основанием для судебной защиты Банка от возможных судебных разбирательств со стороны кредиторов. Таким образом, Банк планирует обеспечить защиту собственных активов на период проведения реструктуризации.

Финансовый директор (CFO)

Главный бухгалтер

М.П.



Даулетханов К. К.

Жаканбаев Р. С.