

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ
АО ДБ «Альфа-Банк»
ЗА 2005 ГОД

В годовой финансовой отчетности за 2005 год представлена информация о финансовом положении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – Банк), результатах его деятельности и изменениях в финансовом положении.

Годовой финансовый отчет составлен за период с 01 января 2005 года по 30 декабря 2005 года, с учетом операций, проведенных банком заключительными оборотами в период с 04 по 17 января 2006 года.

Предоставляемая отчетность составлена в соответствии с основными принципами бухгалтерского учета: метод начисления и непрерывность деятельности. Также учтены основные качественные характеристики финансовой отчетности:

- понятность;
- уместность;
- существенность;
- надежность;
- правдивое представление;
- преобладание сущности над формой;
- нейтральность;
- осмотрительность;
- полнота;
- сопоставимость;
- своевременность.

Пояснительная записка к финансовой отчетности включает в себя следующее:

- 1) общую информацию о Банке;
- 2) информацию об учетной политике;
- 3) информацию об активах и обязательствах;
- 4) информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности;
- 5) информацию о денежных потоках;
- 6) информацию об изменении собственного капитала;
- 7) прочую информацию.

В пояснительной записке также приведены дополнительные данные, не отраженные в таблицах годового финансового отчета, оценка состояния учета в Банке и расшифровки остатков отдельных счетов.

1. Общая информация о Банке

1. Полное наименование Банка на момент сдачи отчета:

На казахском языке – «Альфа-Банк» Еншілес Банкі Акционерлік Қоғамы.

На русском языке – Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк».

На английском языке – Joint-Stock Company Subsidiary Bank «Alfa-Bank».

Местонахождение головного офиса: 050012, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Масанчи, д.57 «а».

Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (далее Банк) первоначально образован как Дочерний Акционерный Банк «Альфа-Банк» на основании решения Общего собрания акционеров, принятого 7 апреля 1994 года.

Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – Закрытое акционерное общество, Банк был зарегистрирован 9 декабря 1994 года.

Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – Открытое акционерное общество, Банк зарегистрирован 19 апреля 1999 года.

Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – Акционерное общество, Банк зарегистрирован 20 января 2005 года.

2. Генеральная лицензия на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте была выдана Национальным Банком Республики Казахстан 28 апреля 1995 года (№ 53).

В настоящее время действует Лицензия на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте Номер 236 от 27 августа 2005 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций:

а) банковские операции:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: услуги по приему банкнот и монет в целях их размена, обмена, пересчета, сортировки, упаковки, хранения и последующей выдачи;
- переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- доверительные операции: управление деньгами в интересах и по поручению доверителя;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и движимого имущества;
- выпуск платежных карточек;
- инкассация банкнот, монет и ценностей;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- выпуск чековых книжек;

- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

б) иные операции, предусмотренные банковским законодательством:

- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- форфейтинговые операции (форветирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

Банк выполняет функции агента валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

Банк имеет Государственную лицензию на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданную Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 17 августа 2000 года.

Банк имеет Государственную лицензию на занятие деятельностью, связанной с использованием и хранением средств криптографической информации, выданную Комитетом национальной безопасности Республики Казахстан 22 января 2004 года.

АО ДБ “Альфа-Банк” (Казахстан) является членом:

- **Ассоциации финансистов Казахстана** (далее-АФК). Местонахождение АФК- г.Алматы, ул. Айтеке би, 67. Основной деятельностью АФК является координация вопросов взаимодействия членов Ассоциации по общим интересам, разработка механизмов применения отдельных норм законодательства, участие в методологии экспертизы действующих нормативных актов, производит анализ и обобщение предложений членов Ассоциации относительно совершенствования законодательства. Являясь членом АФК, Банк получает информационно-методические услуги, и возможность участвовать в разработке проектов законодательных и нормативно-правовых актов Республики Казахстан через АФК;
- **ЗАО “Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц”** (далее - Фонд). Местонахождение Фонда: г. Алматы, ул.Айтеке би, 67. Фонд обеспечивает сохранность взносов и выплат, размещает их в государственные ценные бумаги, во вклады (депозиты) в Национальном Банке Республики Казахстан, и использует только в целях выплаты возмещения вкладчикам (депозиторам) в случае принудительной ликвидации банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц;
- **АО “Казахстанская Фондовая Биржа”** (далее - КФБ). Местонахождение: г.Алматы, ул. Айтеке би 67. Являясь членом КФБ, Банк имеет возможность принимать участие в торгах по иностранной валюте и ценным бумагам.

3. Банк осуществляет свою деятельность через основной офис, находящийся в г. Алматы, два филиала в г. Астане и г. Караганде и два представительства в г. Экибастузе и г. Усть-Каменогорске.

- 1) Филиал в г. Астана, открыт в соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 23 октября 1997г № 350 и зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 ноября 1997г (регистрационный номер № 993-1902-Ф-л).

- 2) Филиал в г. Караганда, открыт в соответствии с Постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан № 124 от 17 мая 1999 года и зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 09 июня 1999 г (регистрационный номер № 1456-1930-Ф-л).
 - 3) Представительство в г. Экибастуз, открыто в соответствии с письмом Национального Банка Республики Казахстан № 12110/380 от 21.03.02г. и зарегистрированное в Управлении юстиции Павлодарской области (регистрационный номер № 1353-1945-П-о от 16.04.2002г.).
 - 4) По решению Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк» за № 15 от 14.04.05г. филиал в г. Усть-Каменогорск был реорганизован в Представительство. Согласие на закрытие филиала выдано Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за № 205 от 03.06.2005г и по приказу Департамента юстиции ВКО № 2831 от 09.08.2005г. филиал снят с учета.
 - 5) Представительство в г. Усть-Каменогорск, открыто по согласию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с Приказом № 251 от 12 июля 2005 года. Регистрация Представительства произведена Департаментом юстиции ВКО 17 августа 2005 года (Свидетельство об учетной регистрации № 2762-1917-П-о от 17.08.2005г.).
 - 6) Расчетно-кассовых отделов банк не имеет.
4. АО ДБ «Альфа-Банк» является акционером:
- **ЗАО «Процессинговый Центр»**, основной целью которого является формирование единого платежного пространства в Республике Казахстан для использования платежных карточек и реализации программы развития межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек;
 - **ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг»**, осуществляющего профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг.
5. Аффилированным лицом, применительно к Банку, в соответствии со статьей 2 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 5 марта 1997 года является Открытое акционерное общество «Альфа-Банк», Российская Федерация, 107078, г..Москва, ул. Каланчевская, 27.

2. Информация об учетной политике Банка.

1. Учетная политика банка утверждена Протоколом заседания Совета Директоров АО ДБ «Альфа-Банк» № 10 от 15 марта 2005 года.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, «О бухгалтерском учете», Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет", Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан», нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, регулирующими деятельность банков второго уровня, международными стандартами финансовой отчетности.

В случае изменения действующей законодательной базы Республики Казахстан в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, либо рекомендаций Национального Банка Республики Казахстан по новому порядку учета отдельных банковских операций, Банк руководствуется действующим законодательством либо рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан до внесения соответствующих изменений и дополнений в Учетную политику Банка и внутренние нормативные документы.

Учетная политика принята на неограниченный срок.

2. При ведении бухгалтерского учета применяются следующие международные стандарты:

МСФО 2 «Запасы»;

МСФО 12 «Налоги на прибыль»;

МСФО 16 «Основные средства»;

МСФО 19 «Вознаграждения работникам»;

МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов»;

МСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;

МСФО 38 «Нематериальные активы»;

МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

3. Признание-включение в отчетность активов и обязательств осуществляется, если фактические затраты на приобретение или стоимость объекта надежно оценены, и существует вероятность получения или уменьшения экономической выгоды.

Активы учитываются по сумме уплаченных за них денежных средств или их эквивалентов, или по справедливой стоимости, предложенной за них на момент их приобретения.

Обязательства учитываются по сумме выручки, полученной в обмен на долговое обязательство.

4. Денежные статьи и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня.

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа «Репо» рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг.

Предоставленные кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Первоначально предоставленные кредиты отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных ресурсов. В дальнейшем предоставленные кредиты учитываются за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля.

Ценные бумаги классифицируются исходя из цели их приобретения и предназначения на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости. Исключение составляют ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учет которых ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, первоначально признаются на балансе по цене приобретения. Последующая оценка ценных бумаг, предназначенных для продажи, производится по их справедливой стоимости. Результаты переоценки признаются как доход или расход от переоценки ценной бумаги отчетного периода, в котором они возникли.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, приобретенные с целью получения прочей выгоды от инвестиций, могут быть проданы в ответ на изменение ситуации, доходности и в целях поддержания ликвидности. Данные ценные бумаги первоначально признаются на балансе по цене приобретения. Последующая оценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится по их справедливой стоимости. Результаты переоценки отражаются как резерв на счетах 3-го класса.

Ценные бумаги, приобретаемые в целях осуществления инвестиций в капитал, признаются в балансе по первоначальной стоимости. Переоценка данных ценных бумаг допускается в случае постоянного снижения стоимости ценной бумаги в течение пяти последовательных лет и признается как расходы от переоценки долгосрочных инвестиций. При этом переоценка (пересмотр) стоимости осуществляется на основании

отчетов и других финансовых данных эмитента, а также информации о рыночной стоимости ценных бумаг.

5. Доход признается когда возникают будущие экономические выгоды, связанные с увеличением стоимости активов или уменьшением обязательств, и размер этих выгод можно определить с достаточной степенью надежности.

Расходы признаются на момент уменьшения стоимости активов или увеличения обязательств.

Доходы/расходы Банка в виде вознаграждения признаются на основе временного соотношения, которое учитывает реальный доход/расход от актива/обязательства, и начисляются по ставке вознаграждения в соответствии с условиями договоров, заключенных с юридическими и физическими лицами. Комиссионные доходы и расходы начисляются в соответствии с тарифами Банка за оказываемые услуги.

Доходы Банка в виде комиссионных вознаграждений по оказанным услугам отражаются по методу начисления если существует временная разница между датой совершения операций и датой поступления денег за оказанную услугу. В случае несвоевременного погашения начисленных сумм комиссии по оказанным Банком услугам данная просроченная задолженность списывается с баланса в сроки, установленные внутренним нормативным документом Банка, путем сторнирования сумм ранее отраженных на доходах.

Доходы или расходы от реализации фиксированных и других активов признаются на момент передачи Банком покупателю права собственности на данный актив.

Когда возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже включенных в доход текущего периода, неполученная сумма или сумма, получение которой невозможно, признается как корректировка первоначально признанной суммы дохода. Когда появляется уверенность относительно того, что Банк не будет оплачивать или использовать суммы, уже включенные в расход текущего периода, эта сумма признается как корректировка первоначально признанной суммы расхода.

6. Резерв под обесценение кредитного портфеля формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями контракта.

Основными критериями для классификации задолженности по предоставленным займам являются:

- финансовое состояние клиента;
- наличие просрочки по погашению любого из платежей по классифицируемому активу;
- качество обеспечения;
- платежеспособность клиента.

В случае просрочки уплаты начисленного вознаграждения более чем на 30 дней, Банк прекращает отражение в балансе далее начисляемого вознаграждения, согласно условиям заключенного договора.

Списание активов из баланса за счет созданных провизий (резервов) производится на основании решения Правления Банка по истечении 3 лет со дня вынесения на просрочку суммы основного долга и начисленного вознаграждения.

Списанные активы за счет провизий учитываются за балансом на соответствующих счетах меморандума и учитываются в течение 6 лет.

Списание сумм, числящихся на счетах меморандума, производится на основании решения Правления Банка.

7. Основными критериями для классификации прочих банковских рисков (вклады и корреспондентские счета в других банках, ценные бумаги, дебиторская задолженность условные требования/обязательства) являются:

- анализ финансового состояния банков, в которых размещены вклады, в том числе открыт корреспондентский счет;

- рейтинги, определенные одним из основных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается Национальным Банком РК;
- предоставление финансовой отчетности (банки Республики Казахстан – один раз в месяц, остальные банки – не менее одного раза в год);
- других официальных источников информации;
- мониторинг финансового состояния дебитора на основании документально подтвержденных данных;
- наличие просрочки по выплате вознаграждения по условному требованию/обязательству.

8. Объекты основных средств и нематериальных активов признаются в качестве актива, только после того, как эти активы и риски по ним перешли к банку, себестоимость актива надежно оценена и Банк предполагает получить будущие экономические выгоды, связанные с этими активами.

При расчете амортизации принимается во внимание:

- предполагаемое использование активов;
- ожидаемый физический износ;
- моральное устаревание;
- конкретные условия хозяйственной деятельности.

Амортизация основных средств и нематериальных активов производится по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

Прибыли и убытки возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете прибыли или убытка.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их выполнения.

9. Товарно-материальные запасы на складе учитываются по первоначальной стоимости (по сумме затрат на приобретение). При списании товарно-материальных запасов со склада используется метод ФИФО, при котором в первую очередь списывается стоимость запасов, приобретенных первыми.

10. Условием признания затрат по договорам подряда, является возможность надежно оценить финансовый результат по выполненным за отчетный период работам по договору. Возмещаемые затраты периода состоят из текущих расходов, относящихся к текущему периоду в соответствии с актами выполненных работ, и расходов будущих периодов, относящихся к будущей деятельности по договору подряда.

11. Вознаграждение по займам в иностранной валюте начисляется в валюте основного долга и отражается на счетах доходов в тенге по рыночному курсу обмена валют на дату начисления. При начислении вознаграждения по вкладам (депозитам) в расчет берется фактическое количество дней в месяце и в году, если иное не предусмотрено условиями заключенного соглашения.

12. Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты и другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Переоценка производных финансовых инструментов в иностранной валюте производится при каждом изменении рыночного курса обмена валют. Результаты переоценки производных финансовых инструментов с иностранной валютой учитываются как нереализованные доходы/расходы. На дату валютирования (расчета) сделки по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой, начисленная сумма переоценки (нереализованный доход/расход) по данной сделке отражается на счетах доходов/расходов как реализованная.

13. Выпущенные Банком облигации не корректируются на коэффициент темпа девальвации/ревальвации. Купонный доход начисляется на номинал облигации.

С целью хеджирования процентного риска, не позднее, чем за двадцать календарных дней до окончания каждого полутора лет обращения ценных бумаг, АО ДБ "Альфа-Банк" объявляет купонную ставку вознаграждения на следующие полтора года обращения облигаций через одно из печатных периодических изданий, определенных уполномоченным органом. Ставка устанавливается в зависимости от текущей ситуации на рынке и не может быть ниже 1/3 ставки рефинансирования Национального Банка РК.

14. Банк ведет налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым кодексом, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления, а также осуществляет уплату налогов в республиканские и местные бюджеты Республики Казахстан.

Разницы между налогооблагаемым доходом и бухгалтерским доходом в зависимости от причин возникновения могут быть классифицированы как постоянные или временные различия. Порядок определения постоянных и временных различий устанавливается действующим Налоговым кодексом и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемого налогооблагаемого дохода за год с применением ставок подоходного налога, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Прочие расходы по налогам, за исключением корпоративного подоходного налога, отражаются в составе операционных расходов.

15. Резервы отражаются при возникновении у Банка обязательств (правовых и вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

16. Банк не несет никаких расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан Банк удерживает пенсионные отчисления из заработной платы сотрудников и перечисляет их в пенсионные фонды, с которыми сотрудники заключили Договора

17. Резервный капитал создается и используется в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных правовых актов Национального Банка Республики Казахстан.

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) является результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и распределяется по решению Общего Собрания акционеров.

3. Информация об активах и обязательствах

1. Форма № 1 «БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС»

АКТИВЫ - 16 327 217 (тысяч тенге)

Статья 1 «Касса и остатки в национальных (центральных) банках» - 1 639 675

- наличность в кассе (1001) – **249 521**

в том числе:

KZT – 100 799

USD – 114 871

EUR – 13 681

RUR – 20 170

- наличность в банкоматах в тенге (1005) – **19 000**
- корреспондентский счет в НБРК (1051) – **1 371 154**

Статья 5 «Производные финансовые инструменты» - 45 153

- требования по операциям форвард (1892) – **45 153**
(46 460 минус 1 307 - уменьшение в результате проведения взаимозачета с балансовым счетом 2892 «Обязательства по операциям форвард»)

Статья 6 «Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)» - 4 340 031

- корреспондентские счета в других банках (1052) – **3 497 724**
Deutsche Bank Trust Company Americas, NY - **1 638 729** (счет НОСТРО в USD)

Commerzbank AG – **104** (счет НОСТРО в EUR)

Deutsche Bank AG – **64 504** (счет НОСТРО в EUR)

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – **1 015** (счета НОСТРО в EUR)

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – **101 910** (счета НОСТРО в USD)

ОАО "Альфа-Банк" г. Москва – **154 495** (счета НОСТРО в RUR)

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – **7 320** (счета НОСТРО в KZT)

Сбербанк РФ г.Москва - **602 019** (счет НОСТРО в RUR)

АО «Казкоммерцбанк» г.Алматы - **1 337** (счет НОСТРО в USD)

АО «Казкоммерцбанк» г.Алматы - **666 380** (счет НОСТРО в RUR)

АО «Казкоммерцбанк» г.Алматы - **160** (счет НОСТРО в KZT)

(**3 237 973** плюс **44 852** - увеличение на сумму обязательного резервирования в других банках по Закону РФ, перенесенной со счета (1860) «Прочие дебиторы по банковской деятельности»

плюс **218 261** – увеличение на сумму предоставленного покрытия по аккредитивам в другие банки, перенесенной со счета (1855) «Дебиторы по документарным расчетам» минус **3 362** реклассификация прочих транзитных счетов (2870) на суммы клиентов, требующие выяснения)

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца) (1253) - **739 800**

в том числе:

АО «Банк ТуранАлем» г.Алматы в RUR – **69 900**

АО ДАБ «ABN AMRO Bank» г.Алматы в USD - **669 900**

- краткосрочные вклады, размещенные в ОАО «Альфа-Банк» г. Москва в RUR (до одного года) (1254) - **93 200**

- начисленные доходы по корреспондентским счетам других банков (1705) – **7 495**

в том числе:

Deutsche Bank Trust Company Americas, NY - **7 050**

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **425**

Сбербанк РФ - **20**

- начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках (1725) – **1 812**

в том числе:

АО «Банк ТуранАлем» г.Алматы – **140**

АО ДАБ «ABN AMRO Bank» г.Алматы - **158**

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – **1 514**

Статья 8 «Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)» - 8 975 303

- краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (1322) – **699 108**
- займы овердрафт клиентам (1401) – **49 750**
- счета по кредитным карточкам клиентов (1403) – **2 196**
- краткосрочные займы клиентам (1411) – **7 685 378**

- долгосрочные займы клиентам (1417) – **1 149 108**
- финансовый лизинг клиентам (1420) – **480 214**
- просроченная задолженность клиентов по займам (1424) – **161**
- специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (1329) – **(34 955)**
- специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1428) – **(1 142 857)**
- начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (1733) – **3 312**
- начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1740) – **83 770**
- просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1741) – **118**

Статья 9 «Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)» - 829 203

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (1452) – **790 375**

в том числе:

Евроноты Минфина РК – **408 639**

Ноты НБ РК – **381 736**

- премия по приобретенным Евронотам Минфина РК (1454) – **26 795**
- дисконт по приобретенным Нотам НБ РК (1453) – **(520)**
- вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по Евронотам Минфина РК (1455) – **3 503**
- положительная корректировка справедливой стоимости Евронота Минфина РК (1456) – **6 305**
- отрицательная корректировка справедливой стоимости Нот НБ РК (1457) – **(66)**
- начисленные доходы по Евронотам Минфина РК (1746) - **2 811**

Статья 10 «Инвестиции в капитал и субординированный долг» – 10 200

- инвестиции в ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (1476) – **200**
- инвестиции в ЗАО «Процессинговый Центр» (1476) – **10 000**

Переоценка в отчетном году не производилась.

Статья 12 «Основные средства (за вычетом амортизации)» – 372 665

- земля, здания, сооружения (1652) – **495 444**
- компьютерное оборудование (1653) – **60 346**
- прочие основные средства (1654) – **100 065**
- транспортные средства (1658) – **9 294**
- начисленная амортизация по зданиям и сооружениям (1692) – **(183 589)**
- начисленная амортизация по компьютерному оборудованию (1693) – **(49 184)**
- начисленная амортизация по прочим основным средствам (1694) – **(52 675)**
- начисленная амортизация по транспортным средствам (1698) – **(7 036)**

Статья 13 «Нематериальные активы (за вычетом амортизации)» – 49 199

- нематериальные активы (1659) – **94 036**
- начисленная амортизация по нематериальным активам (1699) – **(44 837)**

Статья 14 «Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)» - 65 788

- прочие товарно-материальные запасы (1602) – **2 398**
- монеты, изготовленные из драгоценных металлов (1603) – **33**
- расходы будущих периодов (1793) – **1 981**
- прочие предоплаты (1799) – **4 548**

(8 214 минус 3 666 - уменьшение в результате проведения взаимозачета с балансовым счетом 2820 «Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам»)

- начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям (1811) – **14**
- начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (1817) - **8**
- начисленные прочие комиссионные доходы (1818) - **102**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям (1831) – **202**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (1837) – **238**
- просроченные прочие комиссионные доходы (1838) – **31**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям (1841) – **18**
- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (1851) – **23 243**
- расчеты с работниками (1854) - **6**
- дебиторы по документарным расчетам (1855) - **0**

(218 261 минус 218 261 – уменьшение в результате реклассификации покрытия по аккредитивам, предоставленного в другие банки «Дебиторы по документарным расчетам» (1855) и отраженного по Статье 6 «Корреспондентские счета и вклады в других банках»)

- дебиторы по капитальным вложениям (1856) – **13 334**
- прочие дебиторы по банковской деятельности (1860) – **654**

(103 205 минус 57 699 - уменьшение в результате проведения взаимозачета со счетами клиентов (2203) на сумму возмещения денег снятых через банкоматы и POS терминалы и минус **44 852** - уменьшение в результате реклассификации сумм по обязательному резервированию в других банках по Закону РФ и отраженных по Статье 6 «Корреспондентские счета и вклады в других банках»)

- дебиторы по гарантиям (1861) – **13 398**
- прочие дебиторы по небанковской деятельности (1867) – **5 674**
- специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью (1877) – **(94)**

Сумма активов в отчете согласно Приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 февраля 2005 года № 25 составляет 16 327 217 тыс. тенге, в отчете составленном по МСФО и подтвержденном аудиторской компанией Price Waterhouse Coopers – 16 509 962 тыс. теge. Разница в сумме 182 745 тыс.тенге – корректировка, проведенная аудиторами по переоценке зданий, рассчитанная по МСФО № 16, с отнесением суммы корректировки на резервы по переоценке основных средств (3540).

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА – 12 626 432 (тысяч тенге)

Статья 15 «Корреспондентские счета и вклады банков» - 6 471

- корреспондентские счета других банков (2013) – **6 471**

в том числе:

ОАО "Альфа-Банк", г.Москва – **6 338** (счет ЛОРО в KZT)

ЗАО "Центрально Азиатский банк сотрудничества и развития" – **122** (счет ЛОРО в USD)

ЗАО "Альфа-Банк", г.Киев – **11** (счет ЛОРО в USD)

Статья 17 «Производные финансовые инструменты» - 0

(1 307 минус 1 307 - уменьшение в результате проведения взаимозачета с балансовым счетом 1892 «Требования по операциям форвард»)

Статья 18 «Банковские счета и вклады клиентов» - 12 015 800

- текущие счета клиентов (2203) – **5 783 602**

(5 754 535 минус 57 699 - уменьшение в результате проведения взаимозачета со счетами дебиторской задолженности (1860) на сумму возмещения денег снятых клиентами через банкоматы и POS терминалы
плюс 38 746 – в результате реклассификации средств клиентов, требующих выяснения на прочих транзитных счетах (2870)
плюс 3 000 - в результате реклассификации средств клиентов, требующих выяснения на прочих транзитных счетах (2870)
плюс 45 020 - в результате реклассификации средств клиентов, перечисленных для обязательного резервирования по Закону РФ (2860))

текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2204) – **955 486**

(954 208 плюс 1 278 – в результате реклассификации средств клиентов, требующих выяснения на прочих транзитных счетах (2870))

- краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2206) – **306 777**
- долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2207) – **262 588**
- карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2209) – **912 431**
- вклады до востребования клиентов (2211) – **14**
- вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов клиентов (депозитов) (2213) – **69 063**
- краткосрочные вклады клиентов (2215) – **411 524**
- долгосрочные вклады клиентов (2217) – **349 385**
- условные вклады клиентов (2219) – **2 343**
- карт-счета клиентов (2221) – **13 491**
- вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (2223) – **820 687**
- счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК (2237) – **66 803**
- счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов (2240) – **171 186**
- начисленные доходы по текущим счетам клиентов (2718) – **4 823**
- начисленные расходы по условным вкладам клиентов (2719) - **5**
- начисленные расходы по срочным вкладам клиентов (2721) – **47 263**
- начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (2723) – **14 042**
- кредиторы по документарным расчетам (2855) – **1 824 287** - реклассификация средств клиентов, предоставленных банку в качестве покрытия по аккредитивам.

Статья 20 «Задолженность перед банками» – 42 739

- краткосрочные займы, полученные от других банков San Paolo IMI SPA (2054) – **42 450**
- начисленные расходы по займам, полученным от других банков San Paolo IMI SPA (2705) – **289**

Статья 22 «Субординированный долг» – 467 723

- субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет (2401) ОАО «Альфа-Банк г.Москва – **455 532**
- начисленные расходы по субординированному долгу (2740) – **12 191**

Статья 23 «Налоговые обязательства» - 43 846

- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (2851) – **43 846**
(**16 621** плюс **27 225** – увеличение за счет проведенной корректировки КПП за 2005 год по результатам предварительной декларации по КПП)

Статья 25 «Прочие обязательства» - 49 853

- начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности (2770) – **2 159**

- прочие предоплаты (2799) – **1 006**

- начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам (2820) – **4 765**

(**8 431** минус **3 666** уменьшение в результате проведения взаимозачета с балансовым счетом 1799 «Прочие предоплаты»)

- расчеты с работниками (2854) – **48**

- дебиторы по документарным расчетам (2855) – **0**

(**1 824 287** минус **1 824 287** – уменьшение в результате переклассификации средств клиентов по покрытым аккредитивам на счет 2203 «Текущие счета клиентов»)

- прочие кредиторы по банковской деятельности (2860) – **13 305**

(**58 325** минус **45 020** в результате реклассификации средств клиентов, перечисленных для обязательного резервирования по Закону РФ на счет 2203 «Текущие счета клиентов»)

- резерв на отпускные выплаты (2861) – **7 851**

- прочие транзитные счета (2870) – **9 544**

(**55 930** минус **3 362** – в результате реклассификации сумм клиентов, требующих выяснения на счет 1052 «Корреспондентские счета в других банках»

минус **38 746** - в результате реклассификации сумм клиентов, требующих выяснения на счет 2203 «Текущие счета клиентов»

минус **3 000** - в результате реклассификации сумм клиентов, требующих выяснения на счет 2203 «Текущие счета клиентов»

минус **1278** - в результате реклассификации сумм клиентов, требующих выяснения на счет 2204 «Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)»)

- специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам (2875) – **11 175**

Сумма обязательств в отчете согласно Приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 февраля 2005 года № 25 составляет 12 626 432 тыс. тенге, в отчете составленном по МСФО и подтвержденном аудиторской компанией Price Waterhouse Coopers – 12 567 827 тыс. теге. Разница в сумме 58 605 тыс.тенге – корректировка, проведенная аудиторами по субординированному долгу, рассчитанному по МСФО № 39, с отнесением суммы корректировки на нераспределенный чистый доход (3580).

КАПИТАЛ - 3 700 785 (тысяч тенге)

Статья 28 «Уставный капитал» - 1 000 000

в том числе простые акции (3001) - 1 000 000

Статья 31 «Эмиссионный доход» - 22 185

- эмиссионный доход (3101) - **22 185** (суммовая разница при перерасчете капитала в тенге);

Статья 33 «Резервный капитал» – 150 000

- резервный капитал 15% от уставного капитала (3510) – **150 000**

Статья 34 «Прочие резервы» – 239 518

- резервы переоценки основных средств (3540) – **270 452**

- резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (3561) – (**30 934**)

Статья 35 «Чистая прибыль (убыток) за период» – 2 289 082

- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет (3580) –
 - **1 522 880**
 - нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) – (3599) – **766 202**
- (793 427 минус 27 225 – уменьшение за счет проведенной корректировки КПН за 2005 год)

Сумма капитала в отчете согласно Приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 февраля 2005 года № 25 составляет 3 700 785 тыс. тенге, в отчете составленном по МСФО и подтвержденном аудиторской компанией Price Waterhouse Coopers – 3 942 135 тыс. теге. Разница в сумме 241 350 тыс.тенге – корректировки, проведенные аудиторами по субординированному долгу в сумме 58 605 тыс.тенге, рассчитанному по МСФО № 39, с отнесением суммы корректировки на нераспределенный чистый доход (3580) и переоценке зданий в сумме 182 745 тыс.тенге, рассчитанной по МСФО № 16, с отнесением суммы корректировки на резервы по переоценке основных средств (3540).

2. Операции с аффинированными драгоценными металлами Банком не осуществляются.

В Банке в наличии имеются юбилейные монеты, изготовленные из аффинированных драгоценных металлов, приобретенные для вручения в качестве сувенира или подарка.

Учет монет, изготовленных из аффинированных драгоценных металлов, ведется на счете 1603 «Монеты, изготовленные из драгоценных металлов» по цене приобретения и переоценка их стоимости не производится.

3. Переоценка кредитного портфеля в отчетном году осуществлялась в части займов, выданных в национальной валюте - тенге с учетом поправочного коэффициента, оговоренного в кредитном договоре (соглашении). Переоценка проводилась по мере изменения поправочного коэффициента. Результаты переоценки отражались на отдельно открытых лицевых счетах доходов от переоценки займов, предоставленных клиентам с учетом поправочного коэффициента.

Резервы переоценки займов в тенге с учетом поправочного коэффициента в 2005 году не создавались.

4. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в балансе в национальной валюте – тенге в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по средневзвешенному курсу биржи, установленному КФБ, предшествующему дате совершения операций. По валютам, не котируемым Национальным Банком Республики Казахстан, переоценка производилась в те же сроки по курсам межбанковского рынка. Курсовая разница относилась на счета доходов и расходов того же периода, в котором она возникла.

В соответствии с Рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан (№ 24213/513 от 03.09.99г и № 24213/780 от 29.12.99г), по учету реализованных и нереализованных доходов/расходов от проводимых банком операций в иностранной валюте, суммы переоценки по приобретенной банком иностранной валюте при ее реализации, переводились в категорию реализованных. При расчете реализованных и нереализованных доходов/расходов использовался метод средневзвешенной стоимости. Расчет реализованного дохода от переоценки иностранной валюты производился согласно Учетной политике банка ежемесячно.

Резервы по переоценке валюты в отчетном году не создавались.

5. Государственные ценные бумаги – Евроноты Министерства Финансов РК учитываются в балансе по рыночной стоимости и классифицируются как годные для продажи. Банк намерен удерживать ценные бумаги в течение неопределенного периода времени и может

продать в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок или обменных курсов.

В связи с внесением Комитетом по МСФО изменений и дополнений в стандарт 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и разъяснений Национального Банка РК (письмо 24130/1163 от 14.07.05г.), в отчетном году откорректирована сумма нераспределенного дохода прошлых лет по Евронотам МФ РК, не выбывшим на отчетную дату, с отнесением результата переоценки на счет 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Евроноты МФ РК номинированы в долларах США и в балансе Банка учитываются по средневзвешенному курсу КФБ.. Евроноты МФ РК выпущены с надбавкой к номинальной стоимости. Купонная ставка равняется в среднем 11.125 % и ставка доходности к погашению равняется 4,95 %.

Также в балансе Банка учитывались по рыночной стоимости Ноты Национального Банка РК – краткосрочные дисконтированные ноты, сроком погашения 180 и 360 дней с даты выпуска и погашаемые по номинальной стоимости в размере 100 тенге. Доходность к погашению по этим нотам составляет от 2,15% до 2,20%.

Результаты переоценки текущего года по Нотам НБ РК и Евронотам МФ РК отнесены на счет резервов переоценки стоимости ценных бумаг для продажи (3561).

Провизии по ценным бумагам не создавались.

6. По состоянию на 01.01.0бг. объем сформированных резервов (провизий) по займам, предоставленным клиентам составил **1 177 598** тыс. тенге:

- по сомнительным займам категорий 1, 2, 3, 4 категорий – **527 402** тыс. тенге
- сомнительным займам категорий 5 категории – **381 858** тыс. тенге
- по безнадежным – **268 338** тыс. тенге

В течение отчетного года было начислено резервов (провизий):

- по сомнительным 1,2,3,4 категорий – **1 071 780** тыс. тенге
- по сомнительным 5 категории – **609 826** тыс. тенге
- по безнадежным займам – **700 892** тыс.тенге

ИТОГО: 2 382 498 тыс.тенге

В течение отчетного года из-за снижения задолженности, переклассификации активов или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (провизии):

- по сомнительным займам 1,2,3,4 категорий – **857 370** тыс.тенге
- по сомнительным займам 5 категории – **646 019** тыс.тенге
- по безнадежным займам – **696 254** тыс.тенге

ИТОГО: 2 199 643 тыс.тенге

В том числе:

- списано резервов (провизий), созданных в отчетном году – **1 224 041**тыс. тенге
- списано резервов (провизий), созданных в прошлые годы – **975 602** тыс. тенге

Объем ссудного портфеля за отчетный год увеличился с **8 490 722** тыс. тенге до **10 065 915** тыс.тенге или на 18,55 %.

Объем резервов (провизий) по займам сомнительных категорий 1,2,3,4 за отчетный период увеличился на 68,50 %, по сомнительным 5 категории безнадежным займам уменьшился на 8,66 %, по безнадежным займам увеличился на 1,76%. Рост объема резервов (провизий), связан с более жесткой кредитной политикой, проводимой Банком и повышения уровня критериев, предъявляемых к активам при их классификации

В отчетном году займы, предоставленные клиентам, за счет созданных резервов (провизий), за баланс не списывались.

Займы Правительству либо местным органам власти в отчетном году не выдавались.

За отчетный период физическим лицам было предоставлено 49 ипотечных и потребительских (не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности)

кредита на общую сумму **2 459 766,67** долларов США, в том числе сотрудникам Банка – 37 кредитов на общую сумму **539 253,03** доллара США.

7. По состоянию на 01.01.06г. объем сформированных резервов (провизий) по овердрафтам, выданным по пластиковым карточкам физическим лицам составил **214** тыс. тенге.

В течение отчетного года начислено резервов (провизий) - **241** тыс.тенге

В течение отчетного года из-за снижения задолженности или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (провизии) – **121** тыс. тенге.

Списано за баланс безнадежной задолженности **4** тыс.тенге.

В том числе:

- списано резервов (провизий), созданных в отчетном году – **119** тыс. тенге

- списано резервов (провизий), созданных в прошлые годы – **2** тыс. тенге

По состоянию на 01.01.06г. объем сформированных резервов (провизий) по условным обязательствам составил **11 175** тыс. тенге.

В течение отчетного года было начислено резервов (провизий) – **98 301** тыс. тенге.

В течение отчетного года из-за снижения задолженности или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (провизии) - **90 117** тыс. тенге.

Списание долгов, за счет созданных резервов (провизий), за баланс в отчетном году не производилось.

В отчетном году создавались специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности в сумме **151** тыс. тенге. Списано (аннулировано) специальных резервов (провизий) по дебиторской задолженности в отчетном году **75** тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.06г. объем сформированных резервов (провизий) по дебиторской задолженности составил **94** тыс. тенге.

В отчетном году резервы (провизии) по корреспондентским счетам, вкладам в других банках не создавались.

8. Размещенные межбанковские депозиты в сумме **833 000** тыс. тенге, в том числе ОАО «Альфа-Банк» г. Москва - **93 200** тыс. тенге, по состоянию на 01.01.2006 г. классифицированы как стандартные. За текущий 2005 год по межбанковским депозитам провизии (резервы) не создавались.

9. Учет основных средств ведется в Головном офисе Банка централизованно по фактической стоимости, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 16 «Основные средства» и Учетной политикой банка, утвержденной Советом Директоров АО ДБ «Альфа-Банк» (протокол № 10 от 15 марта 2005 года).

В отчетном 2005 году проводилась переоценка основных средств.

В соответствии с Протоколом заседания Правления АО ДБ «Альфа-Банк» № 5 от 03 февраля 2005г проведена переоценка стоимости земельных участков Головного офиса Банка в г. Алматы и филиала в г.Астане путем приведения к рыночной стоимости. Оценка недвижимого имущества Банка проведена независимым оценщиком согласно Отчетам об оценке рыночной стоимости земельных участков № 05/06-01 и № 05/06-02 от 31.01.05г.

В результате приведения стоимости земли к рыночной, стоимость земельного участка Головного офиса Банка в г. Алматы увеличилась на 692 тыс. тенге и составила 1 609 тыс.тенге. Стоимость земельного участка филиала в г.Астане увеличилась на 1 391 тыс.тенге и составила 1 635 тыс. тенге.

В соответствии с Протоколом заседания Правления АО ДБ «Альфа-Банк» № 2 от 16.01.2006г. в отчетном периоде, заключительными оборотами проведена переоценка стоимости зданий Головного офиса Банка в г. Алматы и филиала в г. Астане путем приведения к рыночной стоимости. Оценка недвижимого имущества проведена независимым оценщиком согласно Отчетам об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества № 05/110-01 и № 110-2 от 30 декабря 2005г.

Для переоценки зданий использовался метод списания накопленной амортизации против балансовой стоимости, а чистая стоимость была переоценена.

В результате приведения стоимости зданий к рыночной, стоимость здания Головного офиса Банка в г. Алматы увеличилась на 302 671 тыс. тенге и составила 328 317 тыс. тенге. Стоимость здания филиала в г. Астане увеличилась на 125 818 тыс. тенге и составила 161 284 тыс. тенге.

Согласно Протокола Правления АО ДБ «Альфа-Банк» № 16 от 29.06.05 г внесены изменения в нормы амортизационных отчислений с 01.07.2005. Начисление амортизации производится ежемесячно методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости с отнесением на расходы банка. Сумма накопленной амортизации учитывается на отдельных лицевых счетах «Износ основных средств» по группам основных средств. Основные средства учитываются на отдельных лицевых счетах в разрезе филиалов, в соответствии с детализированным планом счетов. Текущая стоимость основных средств Банка по состоянию на 01.01.2006г. составила 759 185 тыс. тенге, накопленный износ – 154 576 тыс. тенге, балансовая (остаточная) стоимость – 604 609тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2006г имеются полностью самортизированные основные средства и нематериальные активы на сумму 39 982 тыс.тенге.

10. Произведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и ТМЗ Банка, числящихся в балансе на конец отчетного периода. Составлены проверочные ведомости по всем лицевым счетам, осуществлена документальная проверка полноты и правильности записей в балансе, правильность отражения доходов и расходов по операциям, а также осуществлена сверка с контрагентами активов и обязательств банка на конец года.

(в тыс.тенге)

№ п/п	Наименование основных средств, материалов	Балансовая стоимость	Недостача суммы	Излишек суммы
1	2	3	4	5
1.	Основные средства			
	По группам налоговой классификации:			
	Группа 1.1	489 601		
	Группа 2.16	2 599		
	Группа 4.5	1 938		
	Группа 5.16	1 240		
	Группа 5.17	19		
	Группа 5.18	11 142		
	Группа 6.9	12		
	Группа 6.12	7 145		
	Группа 7.4	9 294		
	Группа 8.1	43 048		
	Группа 8.2	17 298		
	Группа 9.1	370		
	Группа 9.2	94 036		
	Группа 9.3	22 515		
	Группа 9.4	25 120		
	Группа 9.5	1 690		
	Группа 9.6	28 874		
	Итого	755 941		
	Земля	3 244		
	Итого	759 185		
2.	Материалы	2 431		
	Итого	761 616		

По результатам инвентаризации основных средств было выявлено имущество пришедшее в негодность на общую сумму 594,0 тыс. тенге. На основании Протокола заседания Правления АО ДБ «Альфа-Банк» от 30.12.2005г № 26, Протокола заседания постоянно действующей комиссии по списанию основных средств, нематериальных активов и ТМЗ от 20.12.2005г. № 11 и Акта на списание основных средств от 30.12.2005г. № 12 данное имущество списано с баланса Банка.

Текущая стоимость нематериальных активов Банка по состоянию на 01.01.2006г. составила 94 036 тыс. тенге, накопленный износ 44 837тыс. тенге, балансовая (остаточная) стоимость 49 199 тыс. тенге, в том числе по следующим видам нематериальных активов:

Вид нематериальных активов	Текущая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая (остаточная) стоимость
1. Программное обеспечение, базы данных: всего	93764,62	44620,31	49144,31
в т.ч. по Головному офису	93764,62	44620,31	49144,31
2. Акт на право землепользования	3,15	2,75	0,4
в т.ч. по Головному офису	3,15	2,75	0,4
2. Организационные затраты (право пользования телефонами)	268,64	214,42	54,22
в т.ч. по Головному офису	119,00	115,76	3,24
по филиалу в г.Астана	49,88	24,70	25,18
по филиалу в г.Караганда	49,88	36,56	13,32
по представительству в г.Усть-Каменогорск	49,88	37,40	12,48
Итого	94036,41	44837,48	49198,93

11. Учет товарно-материальных запасов ведется централизованно в Головном офисе Банка по первоначальной стоимости (по сумме затрат на приобретение). Стоимость товарно-материальных запасов по состоянию на 01.01.06г. составляет 2 431 тыс. тенге.

При списании товарно-материальных запасов со склада используется метод ФИФО, при котором в первую очередь списывается стоимость запасов, приобретенных первыми.

12. По состоянию на 01 января 2006г на складе числятся не установленные основные средства (не введены в эксплуатацию) на сумму 208,5 тыс. тенге.

13. Доля участия Банка в акционером ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. составляет 200 тыс.тенге или 3,45% уставного капитала депозитария. Доля участия от суммы собственного капитала Банка составляет 0,01% .

Доля участия Банка в акционером ЗАО «Процессинговый Центр» составляет 10 000 тыс. тенге или 1,37 % уставного капитала центра. Доля участия от суммы собственного капитала Банка составляет 0,25 % (приложение 1).

14. Для АО ДБ «Альфа-Банк» аффилированной компанией является родительский банк ОАО «Альфа-Банк» (г. Москва) - держатель 100% акций в количестве 100 000 000 (Сто миллионов штук на сумму 1 000 000 000 /Один миллиард тенге/). Операции по размещению и привлечению денег проводятся с ним как и с другими контрагентами банка. Объем привлеченных МБД от ОАО «Альфа-Банк» г. Москва за 2005 год составил **689 456** тыс.тенге, что составляет 17 % от общего объема. Предоставленные МБД – **392**

500 тыс.тенге, что составляет 1 % от общего объема размещенных МБД. Неоплаченные статьи отсутствуют, ставки вознаграждения (интереса) устанавливаются исходя из ситуации на межбанковском рынке.

15. Дочерних организаций у Банка нет.

16. В 2002 году Банк выпустил в обращение собственные облигации. Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № А49 от 26 февраля 2002 года.

Выпуск облигаций осуществляется в бездокументарной форме.

Облигациям присвоен национальный идентификационный номер KZ2CKY06A497. Объем эмиссии облигаций составляет 1 500 000 000 тенге в количестве 100 000 именных купонных облигаций без обеспечения, номинальной стоимостью 15 000 тенге.

В 2005 году Банк операции с собственными облигациями KZ2CKY06A497 не проводил. На 01 января 2006 года неразмещенный объем облигаций составил 100 000 штук.

Независимым регистратором является ТОО «Центр ДАР», имеющий лицензию Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам № 0406200162 от 06.10.2000 года.

17. В 2005 году Банк не принимал участия в совместной деятельности хозяйствующих субъектов.

18. В отчетном периоде не возникали непредвиденные обстоятельства по форвардным, фьючерсным контрактам, предоставленным гарантиям и непокрытым аккредитивам.

19. Нераспределенный доход в 2005 году не использовался.

20. Количество открытых лицевых счетов в банке по состоянию на 01 января 2006 года составляет 42 406 в том числе:

- балансовых – 37 445;
- внебалансовых – 1 003;
- счетов меморандума – 3 958

из них 36 095 - счета клиентов.

В соответствии с договором банковского счета, клиентам направлены формы для подтверждения остатков на лицевых счетах по состоянию на 01 января 2006 года, с уведомлениями о необходимости их подтверждения. Получены подтверждения по 2 762 лицевым счетам, количество лицевых счетов по которым не получены подтверждения составляет 33 333. Неполучение большого количества подтверждений остатков по счетам связано с неявкой многих клиентов (физических лиц) в банк. Сумма неподтвержденных остатков составляет незначительную часть общего объема привлеченных денег. В соответствии с заключенным с клиентом Договором банковского счета, остаток счета считается подтвержденным, если клиент письменно не подтверждает остаток текущего счета на конец года до 1 февраля 2006 года.

21. По состоянию на 1.01.2006г. в балансе банка по статье «Прочие предоплаты» числится сумма **8 214** тыс.тенге, в том числе:

тыс.тенге

№ п/п	Дата образования	Сумма	Причина образования
1	2005 г.	187	ЗАО Страховая компания «АТФ Полис» - предоплата за страхование имущества, ценностей Головного Банка и филиалов (дог.№НСИ 856Аа от 12.07.05г, дог.№ СИ 114Аа, дог.СИ№84 Аа от 26.01.05г)
2	29.12.05г.	21	ЗАО Страховая компания «АТФ Полис» - предоплата за страхование автотранспорта Головного Банка (СП№185430, СП№185431, СП№185432, СП№185433, 01.01.06г)

			СПН№185429, СПН№185428 от 01.01.06г)
3	08.08.05г.	151	ЗАО Страхование компания «АТФ Полис» - предоплата за страхование работников (дог.№ 1304/Аа от 05.08.05г)
4	26.12.05г.	9	Филиал СК-К-АСКО – предоплата за страхование автотранспорта филиала в г.Астана(дог. № 160 от 26.12.05г.)
5	04.02.03г.	148	Авансовый платеж за услуги SWIFT (письмо № 24208/509 от 01.08.03г.)
6	2005г.	155	АО «Казпочта» -предоплата за подписные издания на 2006г. для Головного Банка и филиалов
6	29.07.05г.	50	ЗАО «Издательский дом Бико» -предоплата за ББ годовая (2006г),Комплект № 5 (годовая) 2006г. (сч.№ЦРБ0105497 от 27.07.05г)
7	23.06.05г.	28	ВК филиал АО "Банк ТуранАлем" -предоплата за услуги сейфового депозитария за период с января по 22,06,06г. (№ 75 от 22.06.05г)
8	03.11.05г.	2	Павлодарский ОДТ ф-л АО Казахтелеком (г.Экибастуз. Узел телекоммуникаций) - предоплата за услуги связи за январь 2005г. (дог.№ 930347 от 01.01.05г)
9	15.03.05г.	39	ТОО «Оливема» - предоплата за сопровождение программного обеспечения "Richmond Set BTS" с января по 09.03.06г.(дог.№ DS-Alfa-Bank/01-05 от 10.03.05г)
10	03.05.05г.	4	Учрежд.KazNIC - предоплата за поддержание домен. имен alfabank.kzalfa-bank.kz (сч. № 18243/NIC от 15.04.05г)
11	13.09.05г.	10	ТОО Издательский дом "Премьер"- предоплата за подписку на 2006г. (Журнал "Евразийский вестник Аудитора") (сч.№ 126 от 05.09.05г.)
12	31.10.05г.	171	ТОО KazPress - предоплата за подписку на 2006г. (сч. № 8 от 21.10.05г.)
13	20.10.05г.	32	ТОО "Компания "ЮрИнфо" - предоплата за СПС Юрист-Максимум по ф-лу в г.Караганда за январь 2006г.- апрель 2006г. (дог. № 657/23 от 29.10.04г)
14	18.05.05г.	43	Компания Cardhall Limited - предоплата за годовое сопровождение ПО MSDP Manager (генерация и печать ПИН) с января по 27.04.06г. (Контракт № 5042-APP от 27.01.05г)
16	01.11.04г.	49	ООО «Ситинет» – предоплата за сопровождение программного обеспечения (дог.№ 75/CN-R от 22.10.04г)
17	05.10.05г.	11	ООО ИГ «БДЦ Пресс» - предоплата за подписку на журнал "Банковское обозрение" на 2006г. (сч

			..№ БОИ/06 от 30.09.05г)
18	27.08.05г.	1 354	MOODY SINVESTORS SERVICE – предоплата за поддержание депозитного рейтинга (инвойс ..№ J1519764-000 от 22.07.05г.)
19	02.11.05г.	3 666	Предоплата за аудиторские услуги ТОО «Прайсуотерхаус Куперс» (дог. № 000241A05 от 03.10.05г.)
21	20.06.00г	2 021	Авансовый платеж Western Union дог №171 от 24.05.99г
22	04.03.05г	63	Предоплата за ежегодный листинговый сбор ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» дог б/н от 15.03.02г.
	Итого:	8 214	

22. Банк получил два субординированных кредита от ОАО «Алфа-Банк» (Россия) в течение периода с декабря 1999 года по январь 2001 года. Срок погашения субординированного кредита в сумме 2,5 миллиона долларов США наступает 1 декабря 2007 года и срок субординированного кредита в сумме 900 тысяч долларов США наступает 27 декабря 2008 года. Данные кредиты имеют годовую процентную ставку соответственно 0,12% и 4,78%. Требования родительского банка по условиям договора по субординированному кредиту должны исполняться после удовлетворения требований прочих кредиторов Банка в полной мере.

4. Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности

1. Форма № 2 «ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ»

Процентные доходы – 1 228 606 (тысяч тенге)

Статья 1 «По корреспондентским счетам и размещенным вкладам» - 79 001

- доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках (4052) – **37 600**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в НБРК (4103) – **16 833**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь) (4251) – **483**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца) (4253) – **15 145**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года) (4254) – **8 940**

Статья 2 «По займам и финансовой аренде, выданным банкам» - 495

- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам (4302) - **495**

Статья 3 «По займам, предоставленным клиентам» – 1 115 725

- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (4322) - **100 855**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам (4401) – **3 851**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов (4403) – **223**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам (4411) – **756 214**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам (4417) – **191 752**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам (4420) – **62 830**

Статья 4 «По ценным бумагам» – 33 385

- доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (4452) – **13 873**
- доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам (4453) – **19 512** (амортизация дисконта по краткосрочным Нотам НБ РК).

Процентные расходы – 151 289

Статья 7 «По счетам клиентов» – 140 310

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов (5203) – **20 669**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов (5215) – **52 279**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов (5217) – **41 677**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов (5219) – **5**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (5223) – **25 680**

Статья 8 «По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков» – 1 719

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) (5126) – **1 719**

Статья 9 «По займам, полученным от банков» – 2 533

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков (5054) – **2 533**

Статья 11 «По субординированному долгу» – 6 199

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет (5401) – **6 199**

Статья 12 «Прочие процентные расходы» - 528

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами (5250) – **528**

Статья 13 «Формирование резервов на потери по займам» - 182 975

- ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (5455) – **226 002**
- ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (5466) – **(43 027)**

Статья 15 «Доходы по услугам и комиссии полученные» – 660 286

- за услуги по переводным операциям (4601) – **252 755**
- за услуги по купле-продаже иностранной валюты (4604) – **137 411**
- за услуги по выдаче гарантий (4606) – **17 451**
- за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (4607) – **14 095**
- прочие комиссионные доходы (4608) – **29 282**

- за услуги по кассовым операциям (4611) – **206 140**
- по документарным расчетам (4612) – **2 779**
- комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам (4429) – **373**

Статья 16 «Расходы по услугам и комиссии уплаченные» – 71 503

- по полученным услугам по переводным операциям (5601) – **25 140**
- по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты (5604) – **156**
- по полученным услугам по гарантиям (5606) – **180**
- прочие комиссионные расходы (5608) – **46 027**

Статья 19 «Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)» – 186 049

- доходы по купле-продаже иностранной валюты (4530) - **410 463**
- расходы по купле-продаже иностранной валюты (5530) – **(224 414)**

Статья 20 «Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)» - 73 830

- нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (4570) - **21 307**
- нереализованный доход от переоценки иностранной валюты (4703) - **14 361**
- доход от переоценки иностранной валюты (4710) – **21 715**
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты (4731) – **340 014**
- реализованные доходы от прочей переоценки (4734) - **458**
- нереализованные расходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (5570) - **(1 307)**
- расход от прочей переоценки (5710) – **(3 305)**
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты (5731) – **(310 757)**
- реализованные расходы от прочей переоценки (5734) – **(8 656)**

Статья 22 «Прочие доходы» - 33 786

- неустойка (штраф, пеня) (4900) - **11 237**
- прочие доходы от банковской деятельности (4921) - **7 984**
- прочие доходы от небанковской деятельности (4922) - **345**
- доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4942) – **3 561**
- доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4943) – **10 659**

Статья 23 «Операционные расходы» - 647 106

- расходы по оплате труда (5721) – **317 076**
- прочие выплаты (5729) – **4 235**
- транспортные расходы (5741) – **10 535**
- административные расходы (5742) – **6 012**
- расходы на инкассацию (5743) – **15 656**
- расходы на ремонт (5744) – **16 860**
- расходы на рекламу (5745) – **6 896**
- расходы на охрану и сигнализацию (5746) – **23 009**
- представительские расходы (5747) – **2 645**
- прочие общехозяйственные расходы (5748) – **16 202**
- расходы на служебные командировки (5749) – **8 405**
- расходы по аудиту и консультационным услугам (5750) – **7 535**
- амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям (5781) – **2 015**
- амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию (5782) – **10 101**
- амортизационные отчисления по прочим основным средствам (5783) – **13 755**
- амортизационные отчисления по транспортным средствам (5787) – **873**
- амортизационные отчисления по нематериальным активам (5788) – **16 100**

- налог на добавленную стоимость (5761) – **18 897**
- социальный налог (5763) – **32 521**
- земельный налог (5764) – **79**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **1 686**
- налог на транспортные средства (5766) – **43**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **4 419**
- расходы по страхованию (5752) – **2 564**
- расходы по услугам связи (5753) – **36 139**
- прочие расходы от банковской деятельности (5921) - **32 607**
- прочие расходы от небанковской деятельности (5922) - **32 829**
- расходы по аренде (5923) – **5 230**
- убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5942) - **786**
- убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5943) – **1 396**

Статья 24 «Расходы на оплату труда и командировочные» – 329 716

- расходы по оплате труда (5721) - **317 076**
- прочие выплаты (5929) – **4 235**
- расходы на служебные командировки (5749) – **8 405**

Статья 25 «Амортизационные отчисления и износ» - 42 844

- амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям (5781) – **2 015**
- амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию (5782) - **10 101**
- амортизационные отчисления по прочим основным средствам (5783) - **13 755**
- амортизационные отчисления по транспортным средствам (5787) – **873**
- амортизационные отчисления по нематериальным активам (5788) - **16 100**

Статья 26 «Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога» - 57 645

- налог на добавленную стоимость (5761) – **18 897**
- социальный налог (5763) – **32 521**
- земельный налог (5764) – **79**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **1 686**
- налог на транспортные средства (5766) – **43**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **4 419**

Статья 27 «Прочие расходы» - 1 233

- расходы от реализации основных средств и нематериальных активов (5852) - **632**
- неустойка (штраф, пеня) (5900) – **601**

Статья 28 «Формирование резервов на потери по прочим операциям» - 8 260

- ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью (5459) – **(18)**
- ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью (5453) – **94**
- ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам (5465) - **8 184**

Статья 29 «Расходы по налогу на прибыль» - 354 225

- подоходный налог (5999) – **(327 000)** плюс **27 225** - увеличение за счет проведенной корректировки КПН за 2005 год согласно предварительной налоговой декларации по КПН).

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ – 765 966

Сумма чистой прибыли в отчете согласно Приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 14 февраля 2005 года № 25 составляет **765 966** тыс. тенге, в отчете составленном по МСФО и

подтвержденном аудиторской компанией Price Waterhouse Coopers – 752 271 тыс. тенге, разница – 13 695 тыс.тенге, где:

Увеличение расходов на сумму 14 495 тыс. тенге, за счет корректировки субординированного долга, рассчитанного по МСФО № 39;

Уменьшение расходов на сумму 800 тыс. тенге, за счет корректировки движения резерва по переоценке стоимости ценных бумаг в наличии для продажи.

2. В основе признания финансовых статей Банка лежат основные принципы ведения учета и составления финансовой отчетности, определенные МСФО и Учетной политикой Банка. Все доходы и расходы отражены по принципу начисления, с использованием процедур отсрочки и распределения: доходы и расходы признаны за соответствующий период полностью, с разграничением доходов и расходов будущих периодов.

Превышение текущих доходов над текущими расходами в отчетном году составило 765 966 тыс.тенге. В течение отчетного года на нераспределенный чистый доход (счет 3599) была перенесена сумма 236 тыс. тенге со счета 3540 "Резервы переоценки основных средств", в связи со списанием с баланса основных средств.

Сумма нераспределенного чистого дохода за отчетный год составила 766 202 тыс.тенге.

5. Информация о денежных потоках

1. Форма №3 «ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ» (тысяч тенге)

Статья 1 «Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства» - 1 120 191

Статья 2 «Амортизационные отчисления и износ» - (42 844)

- по зданиям и сооружениям (5781) – 2 015
- по компьютерному оборудованию (5782) – 10 101
- по прочим основным средствам (5783) – 13 755
- по транспортным средствам (5787) – 873
- по нематериальным средствам (5788) – 16 100

Статья 3 «Расходы по резервам на возможные потери» – (191 235)

- по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью (5453) – 94
- по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (5455) – 226 002
- по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью (5459) – (18)
- по условным обязательствам (5465) – 8 184
- по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (5466) – (43027)

Статья 4 «Нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива» - 54 078

- нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (4570) – 21 307
- доход от переоценки иностранной валюты (4703) – 14 361
- доход от прочей переоценки (4710) – 21 715
- расход от прочей переоценки (5710) – (3 305)

Статья 5 «Доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению» - 1 228 979

- вознаграждение по корреспондентским счетам в других банках (4052) – 37 600
- вознаграждение по срочным вкладам, размещенным в НБ РК (4103) – 16 833
- вознаграждение по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь) (4251) – 483

- вознаграждение по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца) (4253) – **15 145**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года) (4254) – **8 940**
- вознаграждение по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам (4302) – **495**
- вознаграждение по краткосрочным займам, предоставленным организациям осуществляющим отдельные виды банковских операций (4322) – **100 855**
- вознаграждение по займам овердрафт, предоставленным клиентам (4401) – **3 851**
- вознаграждение по кредитным карточкам клиентов (4403) – **223**
- вознаграждение по краткосрочным займам, предоставленным клиентам (4411) – **756 214**
- вознаграждение по долгосрочным займам, предоставленным клиентам (4417) – **191 752**
- вознаграждение по финансовому лизингу, предоставленному клиентам (4420) – **62 830**
- комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам (4429) – **373**
- вознаграждение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (4452) – **13 873**
- доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам (4453) – **19 512**

Статья 6 «Расходы на выплату вознаграждения» – (151 289)

- вознаграждение по краткосрочным займам, полученным от других банков (5054) – **2 533**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) (5126) – **1 719**
- вознаграждение по текущим счетам клиентов (5203) – **20 669**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам клиентов (5215) – **52 279**
- вознаграждение по долгосрочным вкладам клиентов (5217) – **41 677**
- вознаграждение по условным вкладам клиентов (5219) – **5**
- вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (5223) – **25 680**
- вознаграждение по операциям «РЕПО» с ценными бумагами (5250) – **528**
- вознаграждение по субординированному долгу сроком погашения менее пяти лет (5401) – **6 199**

Статья 7 «Прочие корректировки на не денежные статьи» - (187 961)

- комиссия за услуги по переводным операциям (4601) – **252 755**
- комиссия за услуги по купле-продаже иностранной валюты (4604) – **137 411**
- комиссия за услуги по выдаче гарантий (4606) – **17 451**
- комиссия за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (4607) – **14 095**
- прочие комиссионные доходы (4608) – **29 282**
- комиссия за услуги по кассовым операциям (4611) – **206 140**
- комиссия по документарным расчетам (4612) – **2 779**
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты (4731) – **340 014**
- реализованные доходы от прочей переоценки (4734) – **458**
- неустойка (штраф, пеня) (4900) – **11 237**
- прочие доходы от банковской деятельности (4921) – **7 984**
- прочие доходы от небанковской деятельности (4922) – **345**
- доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4942) – **3 561**

- доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4943) – **10 659**
- расходы по купле-продаже иностранной валюты (5530) – **(224 414)**
- нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (5570) – **(1 307)**
- комиссия по полученным услугам по переводным операциям (5601) - **(25 140)**
- комиссия по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты (5604) – **(156)**
- комиссия по полученным услугам по гарантиям (5606) – **(180)**
- прочие комиссионные расходы (5608) – **(46 027)**
- расходы по оплате труда (5721) – **(317 076)**
- прочие выплаты (5729) – **(4 235)**
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты (5731) – **(310 757)**
- реализованные расходы от прочей переоценки (5734) – **(8 656)**
- транспортные расходы (5741) – **(10 535)**
- административные расходы (5742) – **(6 012)**
- расходы на инкассацию(5743) – **(15 656)**
- расходы на ремонт (5744) – **(16 860)**
- расходы на рекламу (5745) – **(6 896)**
- расходы на охрану и сигнализацию (5746) – **(23 009)**
- представительские расходы (5747) – **(2 645)**
- прочие общехозяйственные расходы (5748) – **(16 202)**
- расходы на служебные командировки (5749) – **(8 405)**
- расходы по аудиту и консультационным услугам (5750) – **(7 535)**
- расходы по страхованию (5752) – **(2 564)**
- расходы по услугам связи (5753) – **(36 139)**
- налог на добавленную стоимость(5761) – **(18 897)**
- социальный налог (5763) – **(32 521)**
- земельный налог (5764) – **(79)**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **(1 686)**
- налог на транспортные средства (5766) – **(43)**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **(4 419)**
- расходы от реализации основных средств и нематериальных активов (5852) – **(632)**
- неустойка(штраф, пеня) (5900) – **(601)**
- прочие расходы от банковской деятельности (5921) – **(32 607)**
- прочие расходы от небанковской деятельности (5922) – **(32 829)**
- расходы по аренде (5923) – **(5 230)**
- убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5942) – **(786)**
- убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5943) – **(1 396)**

Статья 8 «(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев» - (200)

на начало года:

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254) –**93 400**

на конец года:

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254) –**93 200**
- **Статья 9 «(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды» - 1 575 193**

на начало года (1300-1400) – 8 490 722

на конец года (1300-1400) – 10 065 915

Статья 10 «(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи» - (54 625)

на начало года (1452) – 845 000

на конец года (1452) – 790 375

Статья 12 «(Увеличение) уменьшение требований к клиентам» - 211 460

на начало года (1790) – 9 644

(1855) – 7 750

(1861) – 13 000

на конец года (1790) – 10 195

(1855) – 218 261

(1861) – 13 398

Статья 14 «Увеличение) уменьшение прочих активов» - (588 674)

на начало года (1600) – 1 179

(1700) – 69 723

(1851) – 33 070

(1856) – 19 597

(1860) – 23 902

(1867) – 127

(1870) – 28 245

(1810) - 32

(1830) – 688

(1890) – 25 153

на конец года (1600) – 2 431

(1700) – 99 318

(1851) – 23 243

(1854) – 6

(1856) – 13 334

(1860) – 103 205

(1867) – 5 674

(1870) – 0

(1810) – 124

(1830) – 489

(1890) – 46 460

уменьшение (92 568)

Регулировка по операциям, не связанным с движением денег:

- уменьшение резервов (провизий) и амортизационных отчислений текущего года - **349 617**

- доходы по купле/продаже инвалюты, не вошедшие в другие статьи - **(410 463)**

- расходы по уплате подоходного налога - **327 000**

- корректировка КПН за 2005г- **27 225**

- Изменения в чистом доходе - **387 863**

Статья 15 «Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев» -1 383 026

на начало года (2010) – 7 763

(2120) – 194 810

(2200) – 8 515 907

на конец года (2010) – 6 471

(2120) – 0

(2200) – 10 095 035

Статья 16 «Увеличение (уменьшение) операций «РЕПО»» - 0

на начало года (2255) – 0

на конец года (2255) – 0

Статья 17 «Увеличение (уменьшение) прочих обязательств – 2 386 475

на начало года (2790) – 17 868

(2050) – 59 336

(2854) – 6 705

(2855) – 145 612

(2860) – 9 439

(2867) – 1 838

(2870) – 36 662

(2700) – 81 901

(2851) – 23 995

(2875) – 2 991

(3510) – 150000

(3540) – 240

(3580) – 1 097 539

на конец года (2790) – 1 006

(2050) – 42 450

(2854) – 48

(2855) – 1 824 287

(2860) – 58 325

(2861) – 7 851

(2870) – 55 930

(2700) – 78 613

(2810) – 8 431

(2851) – 16 621

(2875) – 11 175

(2770) – 2 159

(2890) – 1 307

(3510) – 150000

(3540) – 270 452

(3580) – 1 522 880

(3561) – (30 934)

Статья 18 «Налог на прибыль уплаченный» - (354 225)

- подоходный налог (5999) – 327 000

- корректировка КПН за 2005г- 27 225

Статья 20 «Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов» - 457 345

на начало года (1652/1659) – 301 840

на конец года (1652/1659) – 759 185

Статья 29 «Прочие поступления и платежи» - 13 532

на начало года (2400) – 442 000

на конец года (2400) – 455 532

Остаток денег 1 809 514

Статья 30 «Остаток денег на начало отчетного периода» - 3 378 676

1000) – 215 359

(1050) – 1 613 317

(1103) – 1 300 000

(1253) – 250 000

Статья 31 «Остаток денег на конец отчетного периода» - 5 617 448

(1000) – 268 521

(1050) – 4 609 127

(1253) – 739 800

Банком «Отчет о движении денег» составлен по косвенному методу. Аудиторской компанией Price Waterhouse Coopers «Отчет о движении денег» составлен по прямому методу.

2. Кредитование является видом деятельности, принесшим за отчетный период наибольшие доходы Банку. Проводимая Банком в 2005 году работа, направленная на улучшение кредитного портфеля, позволила увеличить размер ссудного портфеля Банка за отчетный период на **1 575 193** тыс. тенге.

В отчетном году списано из баланса за счет созданных провизий **4** тыс. тенге по операциям с платежными карточками.

Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам составили **1 015 243** тыс. тенге, что составляет 37,2 % от доходов Банка.

Чистое увеличение денег за отчетный год составило **2 238 772** тыс. тенге.

Операционный доход увеличился в отчетном году на **159 622** тыс. тенге или на 64 % .

Увеличение денег от операционной деятельности составило **2 626 347** тыс. тенге и увеличилось по сравнению с 2004 г. на 48 %.

Увеличение денег от финансовой деятельности составило **13 532** тыс. тенге.

3. В отчетном году Банк не привлекал заемные средства, имеющие ограничение на их использование.

4. В совместной деятельности Банк участия не принимал.

6. Информация об изменении собственного капитала

1. Первоначальный уставный капитал банка составлял сумму **80 115** тыс. тенге (1.500.000 долларов США). На основании решений Общего собрания акционеров (протоколы № 01/97 от 6 января 1997г и № 03/98 от 20 марта 1998г) уставный капитал увеличен до размера **339 681** тыс. тенге. Вышеуказанное изменение в уставном капитале банка было зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 июля 1998г. (регистрационный номер юридического лица № 1379-1900-АО(ИУ), код ОКПО № 30554411). В течение 2001 года осуществлена дополнительная эмиссия акций банка на сумму **660 319** тыс. тенге, внесенная в Государственный реестр 17 сентября 2001 года за номером А0049-4. Данное изменение в уставном капитале банка было зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 июля 2001 года. Уставный капитал банка на 01.01.02г составил **1 000 000** тыс. тенге. В отчетном году изменений в уставном капитале не было.

2. По результату деятельности за 2005 год дополнительные резервы не формировались.

3. По счету «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет» (б/счет 3580) в истекшем году проведены операции по зачислению суммы чистого дохода за 2004 год в сумме – **405 564** тыс.тенге.

В связи с внесением Комитетом по МСФО изменений и дополнений в стандарт 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и разъяснений Национального Банка РК (письмо 24130/1163 от 14.07.05г.), в отчетном году откорректирована сумма нераспределенного дохода прошлых лет по Евронотам МФ РК, не выбывшим на отчетную дату, с отнесением результата переоценки на счет 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» - **19 777** тыс. тенге.

Чистая прибыль за 2005г. составила **766 202** тыс. тенге.

Других движений по счету нераспределенного дохода не было.

4. В 2005 году изменений в Уставном и Резервном капитале Банка не было.

Дополнительный капитал Банка не изменялся.

7. Прочая информация

1. Объемы проводимых операций в 2005 году по сравнению с 2004 годом по форвардным контрактам и арбитражным операциям увеличились.

Общий объем заключенных сделок на финансовых рынках в отчетном периоде составил **229 257 258** тыс.тенге, в том числе было заключено 9 форвардных контракта на сумму **3 981 595** тыс. тенге, проведено **20 767** арбитражных операций на сумму **225 275 663** тыс.тенге. Опционные сделки в 2005 году Банком не заключались. Доходы по проводимым операциям на финансовых рынках составили по арбитражным операциям – **325 045** тыс.тенге, по форвардным контрактам – **21 307** тыс.тенге (приложение № 2).

2. В 2005 году Банк покупал на первичном фондовом рынке государственные ценные бумаги, объем которых составил **3 367 598** тыс. тенге. На вторичном рынке сделки не осуществлялись. Доходы по операциям на фондовом рынке составили сумму **19 519** тыс. тенге (приложение № 3)

3. В отчетном году Банк активно проводил операции на рынке наличной иностранной валюты. Объемы проводимых обменных операций по покупке за год составили **2 292 067** долларов США, **471 278** евро, **4 094 037** российских рублей. Объемы проводимых обменных операций по продаже за год составили **59 575 919** долларов США, **1 506 043** евро, **168 727 467** российских рублей. Доход по операциям с наличной иностранной валютой составил **23 180** тыс. тенге.

4. В настоящее время осуществляется промышленная эксплуатация модулей «Главная книга», «Клиенты и счета», «Расчетно-кассовые операции», «Платежная система», «Доставка сообщений», «Розничные услуги», «Клиент-Банк», «Обменный пункт», «Международные платежи», «Кредиты», «Депозиты», «Безопасность и защита информации», «Валютный контроль», «Филиалы», «Основные средства», «Валютный рынок», «Ценные бумаги», «Торговые операции», «Управление бюджетом», «Дебиторы/кредиторы», «Товарно-материальные ценности», «Управление персоналом», «Заработная плата», «Овердрафты».

Банком используется лицензионное программное обеспечение (в том числе – продукты Microsoft, Oracle, IBM и т.д.).

В части технического обеспечения. Банк проводит постоянное обновление и развитие парка технических средств. Для поддержания бесперебойной работы АБИС установлен и находится в «горячем» резерве stand-by сервер, позволяющий уменьшить время простоя основного сервера до минимума. Кроме того, выполняется резервное копирование на ленту и сетевой массив дисков(NAS). В 2005 году организовано удаленное хранение ежедневных копий критических данных на удаленной площадке филиала в г. Астане.

Локальная вычислительная сеть (ЛВС) соответствует стандартам ISO/IEC IS 11801:1999(Class D), CENELEC EN 50173:1999(Class D), TIA/EIA/-568-A-1995(Cat. 5), TSB 67-1995(Cat. 5).

В части пассивного оборудования ЛВС представляет собой экранированную витую пару(STP) категории 5+(5E). Поставщиком оборудования является, в основном, фирма Alcatel.

В части активного оборудования ЛВС построена на основе коммутаторов и концентраторов с пропускной способностью 10/100Мбит/с. При этом основная часть оборудования работает на скорости 100Мбит/с. Используется оборудование известных фирм: Bay Networks, 3Com, Nortel Networks, Intel. Активное сетевое оборудование

оснащено источниками бесперебойного питания. В 2005 году осуществлен перевод части оборудования в сеть категории 5е (1Гбит/с).

В части серверного оборудования ЛВС представлена высокопроизводительным оборудованием, оснащенным, в основном, процессорами от PIII 450MHz до Xenon 1800MHz и памятью от 512Mb до 4GB. Большинство серверов оборудованы надежными скоростными массивами дисковой памяти уровня RAID-5. Активное сетевое оборудование и серверное оборудование оснащены источниками бесперебойного питания. Используется генератор электроэнергии, включение и отключение которого производится автоматически. В 2006 году планируется поэтапная замена серверного оборудования на оборудование известных брендов.

Глобальная вычислительная сеть Банка представлена выделенными линиями, предоставляемыми ТОО Newtech и ТОО «СА-Телком». Банку доступны прозрачные каналы связи на г. Москву (64К) и на филиалы (от 32К до 192К). Работа по каналам связи обеспечивается маршрутизаторами Cisco и RAD.

Выход в интернет производится через Fire-Wall Cisco PIX 515 Proxy-сервер. Выделенная линия 512К предоставлена фирмой Golden Telecom. Компьютеры работающие с внешними сетями, вынесены в демилитаризованную зону

В 2006 году планируется внедрение модуля «Длительные поручения» и WEB версии системы «Клиент-Банк».

5. Предоставление займов заемщикам в 2005 году и средневзвешенные процентные ставки в разрезе секторов экономики представлены в Приложении № 4.

6. В отчетном году Банком оказана благотворительная и спонсорская помощь на общую сумму **2 367,5** тыс. тенге (Приложение № 5).

7. В отчетном году Банк кастодиальные услуги и трастовую деятельность по управлению деньгами в интересах и по поручению доверителя не осуществлял.

8. В отчетном году Банк не участвовал в предоставлении синдицированных (консорциальных) займов.

9. Банком осуществляются услуги по предоставлению в аренду банковских сейфов. Индивидуальные банковские сейфы представляют собой ячейки различных размеров с электронным и механическими замками в бронированном металлическом шкафу, расположенном в депозитарии Банка. Различают три вида ячеек: большие - высота 45 см, ширина 21,5 см, длина 37 см, средние - высота 12 см, ширина 21,5 см, длина 37 см, маленькие - высота 21,5 см, ширина 21,5 см, длина 37 см. Сейфовые операции совершаются согласно требованиям внутреннего документа, регламентирующего данный вид услуг. Помещение депозитария, где расположены сейфы, оснащено самыми современными средствами защиты и круглосуточно охраняется Службой безопасности Банка.

10. С декабря 2001 года Банк является участником международного межбанковского общества финансовых коммуникаций S.W.I.F.T.

С 2002 года система S.W.I.F.T. активно применяется для международных платежей, что позволило ускорить расчеты с банками-корреспондентами и повысить качество платежей клиентов Банка.

Модуль «Платежная система» позволяет контролировать правильность обязательных реквизитов по переводным операциям, формировать безошибочно платежи по пенсионным взносам, что в свою очередь позволяет увеличить скорость обработки и передачи переводов для последующих расчетов. Кроме этого, внедрение в филиалах Банка нового АБИС позволило оперативно обрабатывать платежи филиалов Банка. Модуль «Международные платежи» выполняет функции проведения международных платежей Банка, что позволяет обрабатывать входящие и исходящие международные платежные сообщения всех установленных форматов. Данный модуль поддерживает

использование каналов SWIFT и TELEX для проведения платежей и переводов как входящих так и исходящих.

Для осуществления возможности проведения международных переводов с покрытием, Банк обменялся ключами по SWIFT более чем с 20-ю банками мира. Переводы с покрытием исключает дополнительных расходов со стороны банков-посредников при прохождении переводов через несколько банков.

Общее количество выпущенных карточек на 01 января 2006 г. составило **3 697** шт., в том числе:

Visa Electron – **2 511**;

Visa Classic – **970**;

Visa Gold – **188**;

Visa Business - **28**.

Среднемесячный остаток денег на карточках, эмитируемых Банком, составил около **5.89** млн. долларов США. За период с января по декабрь 2004 года на карт-счета было зачислено **70.19** млн. долларов США (**9 327.05** млн. тенге).

Сеть обслуживания платежных карточек состоит из пунктов выдачи наличных денег (филиалы ОАО ДБ "Альфа-Банка") и банкоматной сети.

Количество пунктов выдачи наличных денег составляет - 3 точки.

Банкоматная сеть Банка состоит из 2 банкоматов. Общее количество банкоматных транзакций за 2005г. составило – **14 991** шт. Количество транзакций через пункты выдачи наличных за 2005г. составило **2 584** шт.

Через систему платежных карточек с использованием банкоматов выдано – около **346.76** млн.тенге.

В отчетном году проведены инсталляция оборудования, тестирование и запуск в промышленную эксплуатацию собственного мини-процессинга а также сертификация новой схемы эмиссии в Visa и переход на микропроцессорные карты Visa.

Общие доходы полученные от карточных операций за 2005 год составили: 717,28 тыс. долл. (около 96,09 млн.тенге)

11. Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный, ликвидности и процентной ставки), операционного и юридического риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, регулярно пересматривает лимиты рисков, которые утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и забалансовые риски, а также ежедневными лимитами риска при заключении сделок. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

С целью снижения операционных рисков, при регистрации выполняемых Банком операций, используется двойной ввод (контроль) информации в АБИС с одновременной проверкой (визуально) правильности оформления первичных документов и законности операций. Операции по платежам и переводам денег подвергаются дополнительному контролю со стороны специально уполномоченного подразделения Банка.

Для регулирования кредитных рисков Банка, возникающих в результате проведения операций с банками-контрагентами, путем ежемесячного мониторинга финансового состояния банков-контрагентов, были установлены или повышены лимиты на семь Банков Республики Казахстан, создана база в LN с историческими данными.

Организационная структура Банка построена на действенной системе контроля со стороны Совета Директоров. В рамках данной системы созданы постоянно работающие комитеты: Кредитный комитет, Комитет управления активами и пассивами, Тарифный комитет. Служба внутреннего аудита (контроля) находится в непосредственном подчинении Совета Директоров. Полномочия вышеперечисленных комитетов и Службы внутреннего аудита определены в соответствующих Положениях и Регламентах, утвержденных в установленном порядке. Кроме этого, определена система согласования решений и предоставления отчетности по вопросам предоставления кредитов и других инвестиционных проектов, операций с ценными бумагами, финансового планирования.

12. Процентная политика определяется коллегиальным органом Банка – Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) – в рамках Политики по управлению активами и пассивами, Политики управления ликвидностью, а также в рамках полномочий, установленных Положением о КУАП.

Процентная политика Банка складывается исходя из потребностей Банка в ресурсах определённой срочности (до востребования, краткосрочные, долгосрочные), а также исходя из конъюнктуры рыночных ставок.

Минимальная ставка размещения для кредитов определяется на основании Методики определения минимальной маржи и минимальных ставок размещения по коммерческим кредитам, утверждённой Советом Директоров.

Основным принципом данной методики является следующий расчёт: по балансовым данным вычисляется необходимая минимальная ставка размещения кредитов, такая, чтобы доходы от активов полностью покрывали бы плановую себестоимость ресурсов и плановые накладные расходы (необходимые минимальные доходы равны плановым расходам); далее находится минимальная маржа между необходимой минимальной ставкой размещения кредитов и ставкой себестоимости ресурсов (минимальная маржа = минимальная ставка размещения – себестоимость ресурсов). Исходя из фактически сложившейся структуры активов за последний квартал согласно формуле расчета, минимальная ставка размещения рассчитывается ежеквартально.

Банк дифференцирует ставку вознаграждения в зависимости от многих факторов, в число которых входят: надежность и финансовая устойчивость заемщика, доходы от обслуживания клиента по не кредитным операциям, ликвидности и достаточности обеспечения и другие.

14. Основные приоритеты кадровой политики Банка отражены во внутренних нормативных документах – Уставе, Правилах внутреннего трудового распорядка, Индивидуальном трудовом договоре. Данные документы разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Состав функциональных обязанностей сотрудников определяется Положениями о структурных подразделениях и Должностными инструкциями. Типовые Положения и Должностные инструкции разрабатываются на основании штатного расписания и в соответствии со структурой Банка и утверждаются Председателем Правления.

По состоянию на 01.01.05г. штатная численность Банка составила 150 человек. Из них – женщин 101 человек, мужчин – 49 человек. Среднесписочная численность за 2005 год составила – 152 человека.

Одним из приоритетных направлений кадровой политики Банка является наличие высшего образования у работников Банка.

По состоянию на 01.01.2006г. сотрудников с высшим образованием – 130 человек, с неоконченным высшим – 6 человек, со средне-специальным – 14 человек.

Многие сотрудники в настоящее время получают второе высшее образование и степени MBA.

Профессиональный уровень сотрудников повышается посредством участия в учебных семинарах и тренингах.

В 2005 году был организован корпоративный командообразующий тренинг. В данном тренинге приняли участие более 30 сотрудников – руководители высшего и среднего звена.

Кроме этого, сотрудники Банка принимали участие в открытых семинарах и тренингах по валютному законодательству, документарным операциям, изменениям в законодательстве РК, управлению рисками и др., проводимых учебными центрами и консалтинговыми компаниями г.Алматы.

Также в Банке на регулярной еженедельной основе проводятся занятия согласно утвержденного на год плана обучения сотрудников в структурных подразделениях.

Ежегодно в Банке проводится оценка деятельности персонала. Основные условия и порядок проведения мероприятий регулирует «Положение о порядке проведения мероприятий по оценке персонала».

По результатам оценки принимаются решения о: необходимости обучения и развития, соответствии занимаемой должности, расширении полномочий, дальнейшем карьерном продвижении, премировании по результатам работы.

Председатель Правления

А.И.Аргышко

Главный бухгалтер

Г.А.Сулейманова

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
Номер МФО	190501947
Номер кор.счета	900161647
Местонахождение Головного банка	050012 г. Алматы ул. Масанчи 57 а

Сведения по участию в уставных капиталах других юридических лиц в 2005 году
Акционерное Общество "Альфа-Банк"
(наименование банка)

в тыс. тенге

№ п/п	Наименование банка	Собственный капитал	Наименование юридического лица	Код юридического лица	Прямое/косвенное участие	Сумма участия банка в уставном капитале юридического лица (Балансовая стоимость)	Доля участия банка в уставном капитале, (%)	Сумма участия основной компании в уставном капитале юридического лица	Доля участия основной компании в уставном капитале, (%)	Доля участия банка от собственного капитала банка, (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
I. Участие банка в уставном капитале профессиональных участников рынка ценных бумаг										
1 2 ...	ОАО ДБ "Альфа-Банк"	2 693 183	ЗАО "Центральный Депозитарий по ЦБ"	8	прямое участие	200	3.45			0.01
II. Участие банка в уставном капитале других юридических лиц										
1 2 ...	ОАО ДБ "Альфа-Банк"	2 693 183	ЗАО "Процессинговый Центр"	10	прямое участие	10000	1.37			0.25

Руководитель

Главный бухгалтер

МП

Примечание.

- 01 - банки;
- 02 - негосударственные накопительные фонды;
- 03 - компании по управлению пенсионными активами;
- 04 - инвестиционные фонды;
- 05 - страховые компании;
- 06 - организации-лизингодатели;
- 07 - юридические лица, акции которых прошли листинг на фондовой бирже;
- 08 - организации, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
- 09 - юридические лица, действующие в инфраструктуре финансового рынка и осуществляющие автоматизацию деятельности банков;
- 10 - юридические лица, чьи акции перешли в собственность банка.

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
Номер МФО	190501947
Номер кор.счета	900161647
Местонахождение Головного банка	050012 г. Алматы ул.Масанчи 57 а

Объём операций, проведенный на финансовом рынке в 2005 году
Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа банк"
(наименование банка)

№ п/п	месяцы	Объем форвардных контрактов			Количество форвардных контрактов	Доход по форвардным контрактам			Объем опционных сделок			Количество опционных сделок	Доход по опционам			Объем арбитражных операций			Количество арбитражных операций	Доход по арбитражным операциям		
		тыс. тенге	тыс. USD	тыс. EURO		тыс. тенге	тыс. USD	тыс. EURO	тыс. тенге	тыс. USD	тыс. EURO		тыс. тенге	тыс. USD	тыс. EURO	тыс. тенге	тыс. USD	тыс. EURO		тыс. тенге	тыс. USD	тыс. EURO
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1	январь					-921										9 893 609	46 794	4 958	1 193	12 207		
2	февраль	938 000			2	39 102										13 131 489	65 573	4 357	1 414	13 117		
3	март					-7 350										19 038 620	92 639	7 625	1 789	27 244		
4	апрель					-7 628										17 184 320	74 284	8 395	1 876	32 977		
5	май	399 000			1	-5 326										18 898 604	72 546	6 781	1 880	39 397		
6	июнь	945 000			2	-32 985										19 793 642	92 161	8 293	1 826	42 259		
7	июль	420 000			1	-128										18 172 038	60 795	10 052	1 906	24 007		
8	август					21 470										19 192 574	76 011	8 952	1 746	24 765		
9	сентябрь	405 000			1	16 912										21 082 969	90 454	8 122	1 874	24 866		
10	октябрь					4 270										22 177 554	101 980	8 652	1 725	26 372		
11	ноябрь	469 595	3 500		1	1 907										23 175 374	98 489	9 244	1 788	26 902		
12	декабрь	405 000			1	-8 016										23 534 870	87 889	7 748	1 750	30 932		
		3 981 595	3 500	0	9	21 307	0	0	0	0	0	0	0	0	0	225 275 663	959 615	93 179	20 767	325 045	0	0

Руководитель

М.П.

Главный бухгалтер

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
Номер МФО	190501947
Номер кор.счета	900161647
Местонахождение Головного банка	050012 г.Алматы ул.Масанчи 57 а

Объём операций, проведенный на фондовом рынке в 2005 году
Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-банк"

№ п/п	Месяцы	Объём ценных бумаг, купленных на первичном рынке			Доход			Объём ценных бумаг, купленных на вторичном рынке			Доход			Объём ценных бумаг, проданных на вторичном рынке			Доход по арбитражным операциям		
		тыс. тенге	тыс. USD	тыс. EURO	тыс. тенге	тыс. USD	тыс. EURO	тыс. тенге	тыс. USD	тыс. EURO	тыс. тенге	тыс. USD	тыс. EURO	тыс. тенге	тыс. USD	тыс. EURO	тыс. тенге	тыс. USD	тыс. EURO
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
1	январь				2 237														
2	февраль				2 020														
3	март				2 236														
4	апрель	27 950			2 114														
5	май	27 950			1 531														
6	июнь	192 686			2 327														
7	июль	214 656			1 859														
8	август	551 846			1 648														
9	сентябрь	718 749			1 089														
10	октябрь	373 379			887														
11	ноябрь	638 655			843														
12	декабрь	621 727			721														
	Итого	3 367 598	0	0	19 512	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Руководитель

М.П.

Главный бухгалтер

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
Номер МФО	190501947
Номер кор.счета	900161647
Местонахождение Головного банка	050012 г.Алматы ул. Масанчи 57 а

Приложение № 4

**Финансирование секторов экономики
за период с 01.01.05 по 31.12.05**

(тысяч)

Наименование сектора экономики	Всего сумма выданных кредитов за период	Средневзвешенная годовая процентная ставка	В том числе		Погашено за период	
			Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
Автомобильная промышленность					267 960 000.00	267 960 000.00
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	350 000 000.00	10.50	0.00	0.00	282 000 000.00	0
Гостиницы и рестораны	27 000 000.00	14.50	27 000 000.00	14.50		
Деятельность ассоциаций и объединений					170 800 000.00	0.00
Добыча сырой нефти и природного газа; услуги, связанные с добычей нефти и газа	856 308 000.00	10.15	0.00	0	423 028 452.00	21 088 452.00
Добыча угля и лигнита; разработка торфа	300 000 000.00	10.20	0.00	0.00	100 000 000.00	0.00
Издательское дело, типографское дело, воспроизведение информационных материалов	263 475 000.00	13.00	88 990 000.00	13.00	382 609 068.76	180 873 000.00
Исследования и разработки	191 184 300.00	11.40	0.00	0.00	669 900 000.00	0.00
Металлургическая промышленность	595 000 000.00	8.97	195 000 000.00	12.00	440 000 000.00	0.00
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	3 527 069 747.35	13.96	1 648 707 747.35	14.63	2 094 958 363.00	573 630 341.00
Предоставление индивидуальных услуг					15 000 000.00	0.00
Производство бумаги и картона	61 952 352.00	13.00	0.00	0.00		
Производство готовых металлических изделий	600 500 000.00	11.13	15 500 000.00	16.00		
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды					216 800 000.00	0.00
Производство машин и оборудования	48 959 200.00	14.28	0.00	0.00	8 600 000.00	0.00
Производство мебели; прочие отрасли промышленности	33 000 000.00	14.00	0.00	0.00	9 960 000.00	9 960 000.00
Производство медицинских приборов; прецизионных и оптических инструментов, наручных и прочих часов	743 228 000.00	12.65	0.00	0.00	402 950 000.00	0.00
Производство прочего транспортного оборудования					80 000 000.00	0.00
Розничная торговля и ремонт изделий домашнего пользования	203 911 800.00	13.79	203 911 800.00	13.79	110 388 000.00	100 388 000.00
Рыболовство, рыбоводство и предоставление услуг в этих областях	8 000 000.00	17.00	8 000 000.00	17.00		
Строительство	1 329 341 985.92	13.20	805 361 985.92	12.35	1 486 615 200.00	429 247 200.00
Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	449 378 000.00	13.75	151 378 000.00	13.76	885 200 000.00	17 300 000.00
Финансовое посредничество					711 900 000.00	0.00
	103 110 795.00	13.62	0.00	0.00	10 450 440.00	0.00
Итого:	9 691 419 180.27	9.55	3 143 849 533.27	5.29	8 769 119 523.76	1 600 446 993.00

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
Номер МФО	190501947
Местонахождение Головного банка	050012 г. Алматы ул. Масанчи 57 а

**Благотворительная деятельность, проводимая в 2005 году
Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-Банк"**

Тыс. тенге

№ п/п	Наименование получателя	Сумма	в том числе:		Цель
			Деньгами	В натуральном выражении	
1	Школы, детские учреждения				
2	Пенсионеры				
3	Больницы				
4	Фонды				
5	Другие юридические лица в т.ч.	2 367,5	2 367,5		
	Алмалинский Совет ветеранов ВОВ и пенсионеров	525,0	525,0		Помощь ветеранам ВОВ и пенсионерам
	Объединенный Совет ветеранов Сталинградской битвы	472,5	472,5		Помощь защитникам Сталинграда
	ОО "Организация ветеранов РК"	10,0	10,0		Помощь ветеранам ВОВ и тыла
	ВК "Региональный фонд по поддержке малообеспеченных граждан"	10,0	10,0		Помощь ветеранам войны, инвалидам, многодетным семьям, малоимущим слоям населения
	Корпоративный фонд "Олимпийские игры" Алматы- 2014"	1350,0	1350,0		Помощь по подготовке к конкурсу на право проведения олимпийских игр 2014 года
6	Другие физические лица				
	Итого	2 367,5	2 367,5		

Руководитель

Главный бухгалтер

М.П.