

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ**  
**АО ДБ «Альфа-Банк»**  
**ЗА 2007 ГОД**

В годовой финансовой отчетности за 2007 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 2007 года по 31 декабря 2007 года, с учетом операций, проведенных банком заключительными оборотами в период с 03 по 15 января 2008 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:

- общую информацию о Банке;
- информацию об учетной политике;
- информацию об активах и обязательствах;
- информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности;
- информацию о денежных потоках;
- информацию об изменении собственного капитала;
- 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» и меняло наименование своей организационно-правовой формы в связи с изменениями, вносимыми в законодательство Республики Казахстан.

Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – Дочерний Акционерный Банк «Альфа-Банк» (ДАБ «Альфа-Банк»), Банк был зарегистрирован 9 декабря 1994 года.

Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – Закрытое акционерное общество (ЗАО ДАБ «Альфа-Банк»), Банк был зарегистрирован 12 июля 1996 года. 27 июля 1998 года банк был перерегистрирован в ЗАО ДБ «Альфа-Банк».

Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – Открытое акционерное общество, Банк зарегистрирован 19 апреля 1999 года (ОАО ДБ «Альфа-Банк»).

Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – Акционерное общество, Банк зарегистрирован 20 января 2005 года (АО ДБ «Альфа-Банк»).

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 и деятельности на рынке ценных бумаг № 236 от 21 декабря 2007 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Лицензия дает право на проведение операций в национальной и иностранной валюте:

### **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: прием и выдача наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по платежам и переводам денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- инкассация банкнот, монет и ценностей;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) аккредитива и исполнение обязательств по ним;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

### **ные 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 (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 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.

### **деятельность на рынке ценных бумаг:**

- брокерская и дилерская деятельность на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя (№ 0401100946).

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

Банк имеет Государственную лицензию № ЦА 234 от 24.03.2006г. на занятие деятельностью, связанной с реализацией (использованием и хранением) средств криптографической информации, выданную Комитетом национальной безопасности Республики Казахстан.

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

- **Ассоциации финансистов Казахстана** (далее-АФК).

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).

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).

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, филиал в г. Астане и три представительства в г.Экибастузе, в г.Усть-Каменогорске и в г.Караганде.

- Филиал в г.Астане открыт в соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 23 октября 1997г. № 350 и зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 ноября 1997г. Перерегистрация произведена 28.03.2005г. (Свидетельство об учетной регистрации № 993-1901-Ф-л).

- Представительство в г.Караганде открыто в соответствии с Протоколом Совета Директоров Банка № 43 от 14.08.06г. Регистрация Представительства произведена Департаментом юстиции Карагандинской области (Свидетельство об учетной регистрации № 2930-1930-П-о от 18.10.06г.)

- 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 (Свидетельство об учетной регистрации № 9 -1945-16-П-о от 28.03.2005г.).

- 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.).

- 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», Международными стандартами финансовой отчетности, Кодексом Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет", Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», нормативными документами Национального Банка Республики Казахстан (далее НБ РК) и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее АФН).

В случае изменения действующей законодательной базы Республики Казахстан в части, касающейся вопросов бухгалтерского учета, либо иных рекомендаций по новому порядку учета отдельных банковских операций, Банк руководствуется действующим законодательством либо рекомендациями НБ РК и АФН 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 и 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.

В фактические затраты по сделке включаются дополнительные затраты, которые связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4. Денежные статьи и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в НБРК, и все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, кроме тех которые были приобретены в качестве инвестиций.

Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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 по уплате 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;
- наличие рейтингов, определенных одним из основных рейтинговых агентств, перечень которых устанавливается Национальным Банком РК;
- предоставление финансовой отчетности не менее одного раза в год;
- других официальных источников информации;
- мониторинг финансового состояния дебитора на основании документально подтвержденных данных;
- наличие просрочки по выплате вознаграждения.

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 земли не производится. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива. Прибыли и убытки возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете прибыли или убытка.

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка подлежат регулярной переоценке. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения.

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю в общехозяйственных расходах. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их возникновения.

Капитализированное программное обеспечение равномерно амортизируется в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

**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 согласно 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.** Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий.

**13.** Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

**14.** 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 нерезализованные доходы/расходы. На дату валютирования (расчета) сделки по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой, начисленная сумма переоценки (нерезализованный доход/расход) по данной сделке отражается на счетах доходов/расходов как реализованная.

**15.** 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.

**16.** Доходы/расходы в целях налогообложения учитываются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, которое действует или по существу вступило в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенные налоги. В отчете о прибылях и убытках отражаются, если только они не должны быть отражены в собственных средствах в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе собственных средств. 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 документами НБ РК и АФН.

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.

**17.** 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.

**18.** 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

**19.** 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**

#### **Форма № 1 «БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС»**

**АКТИВЫ - 25 364 818 (тысяч тенге)**

**Статья 1 «Касса и остатки в национальных (центральных) банках» - 1 882 194**

- наличность в кассе (1001) – **402 949**

в том числе:

**KZT – 211 657**

**USD – 134 834**

**EUR – 35 733**

**RUR – 20 725**

- наличность в банкоматах в тенге (1005) – **32 000**

- деньги в дорожных чеках (1008) – **54**

в том числе:

USD – 36

EUR – 18

- корреспондентский счет в НБ РК в тенге (1051) – 1 447 191

**Статья 5 «Производные финансовые инструменты» - 379 492**

- требования по операциям форвард (1892) – 90 772
- требования по операциям спот (1894) – 288 720

**Статья 6 «Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)» - 3 608 910**

- корреспондентские счета в других банках (1052) – 2 098 636

Deutsche Bank Trust Company Americas, NY - 1 455 261 (счет НОСТРО в USD)

Commerzbank AG – 4 487 (счет НОСТРО в EUR)

Deutsche Bank AG – 410 740 (счет НОСТРО в EUR)

VTB Bank (Deutschland) – 9 145 (счет НОСТРО в EUR)

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – 3 139 (счета НОСТРО в EUR)

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – 19 307 (счета НОСТРО в USD)

ОАО "Альфа-Банк" г. Москва – 3 480 (счета НОСТРО в RUR)

ОАО "Альфа-Банк" г. Москва – 3 971 (счета НОСТРО в GBP)

ОАО "Альфа-Банк" г. Москва – 222 (счета НОСТРО в CHF)

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – 2 775 (счета НОСТРО в KZT)

Сбербанк РФ г.Москва 182 120 (счет НОСТРО в RUR)

Сбербанк РФ г.Москва 673 (счет НОСТРО в USD)

АО «Казкоммерцбанк» г.Алматы - 3 075 (счет НОСТРО в KZT)

АО «Казкоммерцбанк» г.Алматы - 241 (счет НОСТРО в USD)

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца) (1253) – 1 500 000

в том числе:

АО «Казкоммерцбанк» г.Алматы в KZT – 1 500 000

- начисленные доходы по корреспондентским счетам других банков (1705) – 9 024

в том числе:

Deutsche Bank Trust Company Americas, NY - 8 060

Commerzbank AG – 8

Deutsche Bank AG – 702

ОАО "Альфа-Банк" Москва – 203

Сбербанк РФ - 51

- начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках (1725) – 1 250

в том числе:

АО «Казкоммерцбанк» г.Алматы – 1 250

**Статья 8 «Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)» - 17 506 955**

- займы овердрафт клиентам (1401) – 27 808
- счета по кредитным карточкам клиентов (1403) – 5 872
- краткосрочные займы клиентам (1411) – 11 662 361
- долгосрочные займы клиентам (1417) – 6 212 273
- финансовый лизинг клиентам (1420) – 165 431
- просроченная задолженность клиентов по займам (1424) – 235
- специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1428) – (751 305)
- начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1740) – 184 162
- просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1741) – 118

**Статья 9 «Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)» - 569 106**

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (1452) – **586 000**

в том числе:

**Ноты НБ РК – 586 000**

- дисконт по приобретенным Нотам НБ РК (1453) – **(12 641)**
- отрицательная корректировка справедливой стоимости Нот НБ РК (1457) – **(4 253)**

**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)» – 1 136 993**

- земля, здания, сооружения (1652) – **1 023 508**
- компьютерное оборудование (1653) – **90 751**
- прочие основные средства (1654) – **127 269**
- транспортные средства (1658) – **15 836**
- начисленная амортизация по зданиям и сооружениям (1692) – **(1 097)**
- начисленная амортизация по компьютерному оборудованию (1693) – **(59 123)**
- начисленная амортизация по прочим основным средствам (1694) – **(55 571)**
- начисленная амортизация по транспортным средствам (1698) – **(4 580)**

**Статья 13 «Нематериальные активы (за вычетом амортизации)» – 51 543**

- нематериальные активы (1659) – **129 311**
- начисленная амортизация по нематериальным активам (1699) – **(77 78)**

**Статья 14 «Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)» - 219 425**

- прочие товарно-материальные запасы (1602) – **7 219**
- коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов на складе (1604) – **212**
- расходы будущих периодов (1793) – **1 807**
- прочие предоплаты (1799) – **19 268**
- начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям (1811) – **3**
- начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (1817) – **0**
- начисленные прочие комиссионные доходы (1818) – **15**
- начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам (1822) – **0**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям (1831) – **370**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (1837) – **40**
- просроченные прочие комиссионные доходы (1838) – **34**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям (1841) – **6**
- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (1851) – **2 559**
- расчеты с работниками (1854) – **0**
- дебиторы по документарным расчетам (1855) – **141 461**
- дебиторы по капитальным вложениям (1856) – **2 408**
- прочие дебиторы по банковской деятельности (1860) – **31 989**
- дебиторы по гарантиям (1861) – **12 030**
- прочие дебиторы по небанковской деятельности (1867) – **4**
- специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью (1877) – **0**

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА – 18 565 436 (тысяч тенге)**

**Статья 15 «Корреспондентские счета и вклады банков» - 455 944**

- корреспондентские счета других банков (2013) – 344

в том числе:

ОАО "Альфа-Банк", г. Москва – 215 (счет ЛОРО в KZT)

ЗАО "Центрально Азиатский банк сотрудничества и развития" – 129 (счет ЛОРО в RUR)

- краткосрочные вклады других банков (до одного года) (2124) – 450 000

в том числе:

АО "Мастербанк" – 450 000 в KZT

- начисленные расходы по срочным вкладам других банков (2712) - 5 600

**Статья 17 «Производные финансовые инструменты» - 298 720**

- обязательства по операциям форвард (2892) – 9 965
- обязательства по операциям спот (2894) – 288 755

**Статья 18 «Банковские счета и вклады клиентов» - 17 121 409**

- текущие счета клиентов (2203) – 9 863 358
- текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2204) – 1 050 789
- краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2206) – 1 791 194
- долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2207) – 977 214
- условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) (2208) - 0
- карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2209) – 663 212
- вклады до востребования клиентов (2211) – 14
- вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов клиентов (депозитов) (2213) – 654 321
- краткосрочные вклады клиентов (2215) – 541 832
- долгосрочные вклады клиентов (2217) – 40
- условные вклады клиентов (2219) – 178
- карт-счета клиентов (2221) – 9 013
- вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (2223) – 26 395
- счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК (2237) – 483 243
- счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов (2240) – 936 279
- начисленные доходы по текущим счетам клиентов (2718) – 26 297
- начисленные расходы по условным вкладам клиентов (2719) - 0
- начисленные расходы по срочным вкладам клиентов (2721) – 87 187
- начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (2723) – 10 843

**Статья 20 «Задолженность перед банками» – 296 588**

- долгосрочные займы, полученные от других банков (2056) – 287 479

в том числе:

Credit Suisse, Швейцария – 204 209

Raiffeisen ZentralBank Osterreich AG, Австрия – 83 270

- начисленные расходы по займам, полученным от других банков (2705) – 9 109

в том числе:

Credit Suisse, Швейцария – 6 661  
Raiffeisen ZentralBank Osterreich AG, Австрия – 2 448

**Статья 23 «Налоговые обязательства» - 5 439**

- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (2851) – **5 439**

**Статья 25 «Прочие обязательства» - 387 336**

- начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности (2770) – **3 284**
- прочие предоплаты (2799) – **157**
- начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям (2811) – **763**
- начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам (2820) – **11 350**
- расчеты с работниками (2854) – **0**
- дебиторы по документарным расчетам (2855) – **163 607**
- прочие кредиторы по банковской деятельности (2860) – **17 247**
- резерв на отпускные выплаты (2861) – **12 461**
- прочие транзитные счета (2870) – **177 638**
- специальные резервы (проезизии) на покрытие убытков по условным обязательствам (2875) – **829**

**КАПИТАЛ - 6 799 382 (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» – 951 679**

- резервы переоценки основных средств (3540) – **963 779**
- резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (3561) – **(12 100)**

**Статья 35 «Чистая прибыль (убыток) за период» – 4 675 518**

- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет (3580) – **3 624 194**
- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) – (3599) – **1 051 324**

1. Операции с аффинированными драгоценными металлами Банком не осуществляются.

В Банке в наличии имеются коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, приобретенные для продажи.

Учет коллекционных монет, изготовленных из недрагоценных металлов, ведется на счете 1604 «Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов на складе» по цене приобретения и переоценка их стоимости не производится.

2. 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 2007 году не создавались.

**3.** 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.

**4.** Государственные ценные бумаги – Евроноты Министерства Финансов РК учитывались в балансе по рыночной стоимости и классифицировались как годные для продажи. Банк имел намерение 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. Евроноты Министерства Финансов РК номинированы в долларах США и в балансе Банка учитывались по средневзвешенному курсу КФБ. В течение отчетного года Евроноты Министерства Финансов РК переоценивались по рыночной стоимости.

Ноты Национального Банка Республики Казахстан – краткосрочные дисконтированные ноты, сроком погашения 180 и 360 дней с даты выпуска и погашаемые по номинальной стоимости в размере 100 тенге учитываются в балансе Банка по рыночной стоимости.

В отчетном году на КФБ проводились сделки «Прямое РЕПО» с Евронотами Министерства Финансов РК и Нотами Национального Банка Республики Казахстан по рыночной стоимости.

Положительная и отрицательная переоценка по нотам НБ РК и Евронотам МФ РК текущего года проводилась за счёт резервов переоценки стоимости ЦБ для продажи. Провизии по ценным бумагам не создавались.

**5.** По состоянию на 01.01.08г. объем сформированных резервов (провизий) по займам, предоставленным клиентам составил **751 118** тыс. тенге:

- по сомнительным займам – **521 070** тыс. тенге
- по безнадежным займам – **230 048** тыс. тенге

В течение отчетного года было начислено резервов (провизий) – **1 347 982** тыс.тенге

В течение отчетного года из-за снижения задолженности, переклассификации активов или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (провизии) в сумме **1 173 163** тыс.тенге

В том числе:

- списано резервов (провизий), созданных в отчетном году – **630 685** тыс. тенге
- списано резервов (провизий), созданных в прошлые годы – **542 478** тыс. тенге

Объем ссудного портфеля за отчетный год увеличился с **12 508 506** тыс. тенге до **18 073 980** тыс.тенге или на 44,49 %.

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

Объем кредитов выданных физическим лицам составил 477.327 тыс. тенге. В том числе предоставлено 2 займа физическим лицам связанным с банком особыми отношениями на общую сумму 7.107 тыс. тенге.

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

В 2007 году Банк предлагал следующие условия лизинга:

- срок финансирования - от 36 месяцев до 60 месяцев;
- авансовый платеж - от 30% стоимости предмета лизинга, в зависимости от ликвидности и года выпуска имущества. При наличии дополнительного обеспечения, возможно предоставление лизинга, без осуществления авансового платежа (30%).
- вознаграждение на сумму лизингового финансирования - от 14% годовых, в зависимости от сроков, условий поставки, финансового состояния лизингополучателя.
- срок рассмотрения проекта - до 4 календарных недель с момента полного предоставления пакета документов.
- лизинговые сделки подлежат страхованию. Страхование осуществляется в Страховых компаниях, согласованных с АО ДБ «Альфа-Банк».

6. По состоянию на 01.01.08г. объем сформированных резервов (проvizий) по овердрафтам и кредитным карточкам физических лиц составил **187** тыс. тенге.

В течение отчетного года начислено резервов (проvizий) - **798** тыс.тенге и списано (аннулировано) излишне созданных резервов (проvizий) из-за снижения задолженности или полного ее погашения – **601** тыс. тенге. Списано за баланс за счет созданных проvizий - **48** тыс.тенге.

7. По состоянию на 01.01.08г. объем сформированных резервов (проvizий) по условным обязательствам составил **829** тыс. тенге.

В течение отчетного года было начислено резервов (проvizий) – **12 604** тыс. тенге.

В течение отчетного года из-за снижения задолженности или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (проvizии) - **16 746** тыс. тенге.

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

В отчетном году создавались специальные резервы (проvizии) по дебиторской задолженности в сумме **403** тыс. тенге. Списано (аннулировано) специальных резервов (проvizий) по дебиторской задолженности в отчетном году **403** тыс. тенге.

За баланс безнадежной дебиторской задолженности в отчетном году не относилось.

По состоянию на 01.01.08г. сформированных резервов (проvizий) по дебиторской задолженности нет.

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

8. Размещенные межбанковские депозиты в сумме **1 500 0000** тыс. тенге по состоянию на 01.01.2008 г. классифицированы как стандартные. За отчетный 2007 год по межбанковским депозитам проvizии (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).

10. В отчетном периоде за 2007г. была проведена переоценка недвижимого имущества, числящегося на балансе – земля, здания ГО Банка в г.Алматы и филиала в г.Астана, в соответствии с пунктом b параграфа 33 МСФО 16 «Основные средства», приведения к рыночной стоимости с использованием метода списания накопленной амортизации со стоимости актива и переоценки чистой балансовой (остаточной) стоимости объекта.

Отражение результатов переоценки в бухгалтерском учете осуществлено на основании Протокольного решения заседания Правления АО ДБ «Альфа-Банк» от 28.12.2007г №29,

Распоряжения Председателя Правления №159 от 28 декабря 2007г. Оценка недвижимого имущества Банка проведена независимой оценочной компанией ТОО «Багалау» (Отчеты об оценке рыночной стоимости №0307/07, №0306/07 от 19 декабря 2007г).  
Результаты переоценки по состоянию на 01 января 2008г:

**1. Расчет переоценки стоимости зданий  
в соответствии с пунктом б параграфа 33 МСФО 16.**

**Головного офиса Банка**

(тенге)

	Инвентарный №	Дата приобретения	Текущая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая (остаточная) стоимость	Рыночная стоимость	Переоценка здания
1, 2 эт	101010002	05.01.1998	292 637 630	31 111 051	261 526 579	568 412 351	306 885 772
3 эт	101010003	01.08.2001	35 679 172	3 793 144	31 886 028	69 302 372	37 416 344
	<b>Итого</b>		<b>328 316 802</b>	<b>34 904 195</b>	<b>293 412 607</b>	<b>637 714 723</b>	<b>344 302 116</b>
<b>По данным Оценки</b>			<b>328 316 802</b>			<b>637 714 723</b>	

**Филиала в г.Астана**

	Инвентарный №	Дата приобретения	Текущая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая (остаточная) стоимость	Рыночная стоимость	Переоценка здания
	101010001	30.06.1998	161 284 200	16 777 497	144 506 703	145 056 964	550 261
	<b>Итого</b>		<b>161 284 200</b>	<b>16 777 497</b>	<b>144 506 703</b>	<b>145 056 964</b>	<b>550 261</b>
<b>По данным Оценки</b>			<b>161 284 200</b>			<b>145 056 964</b>	

<b>ВСЕГО по зданиям</b>			<b>489 601 002</b>	<b>51 681 692</b>	<b>437 919 310</b>	<b>782 771 687</b>	<b>344 852 377</b>
-------------------------	--	--	--------------------	-------------------	--------------------	--------------------	--------------------

**2. Расчет переоценки стоимости земельных участков  
в соответствии с пунктом б параграфа 33 МСФО 16.**

**Головного офиса Банка**

	Инвентарный №	Дата приобретения	Текущая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая (остаточная) стоимость	Рыночная стоимость	Переоценка здания
земля	70002	27.12.1995	1 608 948		1 608 948	219 161 164	217 552 216
	<b>Итого</b>		<b>1 608 948</b>	<b>0</b>	<b>1 608 948</b>	<b>219 161 164</b>	<b>217 552 216</b>
<b>По данным Оценки</b>			<b>1 608 948</b>			<b>219 161 164</b>	

**Филиала в г.Астана**

	Инвентарный №	Дата приобретения	Текущая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая (остаточная) стоимость	Рыночная стоимость	Переоценка здания
земля	103010001	20.05.1998	1 635 480		1 635 480	19 017 240	17 381 760
	<b>Итого</b>		<b>1 635 480</b>	<b>0</b>	<b>1 635 480</b>	<b>19 017 240</b>	<b>17 381 760</b>
<b>По данным Оценки</b>			<b>1 635 480</b>			<b>19 017 240</b>	

<b>ВСЕГО по земельным участкам</b>			<b>3 244 428</b>	<b>0</b>	<b>3 244 428</b>	<b>238 178 404</b>	<b>234 933 976</b>
------------------------------------	--	--	------------------	----------	------------------	--------------------	--------------------



Согласно Решению Правления АО ДБ «Альфа-Банк» (Протокол Правления от 25.03.07г. №2) с 29.06.2006г. частично изменены нормы амортизационных отчислений, подлежащие ежемесячному начислению. В соответствии с Учетной политикой АО ДБ «Альфа-Банк» начисление амортизации проводилось ежемесячно методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости по нормам, не выше предельных норм, установленных нормативными актами Республики Казахстан и отнесена 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 и нематериальных активов Банка по состоянию на 01.01.2008г. составила 1 386 675,00 тыс. тенге, накопленный износ – 198 139,00 тыс. тенге, балансовая (остаточная) стоимость – 1 188 536,00 тыс. тенге.

По состоянию на 01 января 2008г имеются основные средства и нематериальные активы полностью самортизированные на сумму 92 967 824 тыс.тенге:

Проведена инвентаризация материальных ценностей по группам налоговой классификации основных средств банка, числящихся в балансе Банка 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 I	784 233		
	Группа II	19 424		
	Группа III	32 402		
	Группа IV	114 299		
	Итого	<b>950 358</b>		
	Земля	238 178		
	Итого	<b>1 188 536</b>		
2.	Материалы	7 431		
3.	Наличность в кассе			
	в тенге			
	в валюте, выраженная в тенге			
	Итого			
4.	Другие (внесистемно)			
	Итого	<b>1 195 967</b>		

Текущая стоимость нематериальных активов Банка по состоянию на 01.01.2008г. составила 129 311 тыс. тенге, накопленный износ 77 768 тыс. тенге, балансовая (остаточная) стоимость 51 543 тыс. тенге

11. Учет товарно-материальных запасов ведется централизованно в Головном офисе Банка по первоначальной стоимости (по сумме затрат на приобретение). Стоимость товарно-материальных запасов на складе по состоянию на 01.01.2008г составляет – 7 431 тыс. тенге.

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

**12.** Незавершенного строительства по капвложениям и не установленного оборудования по состоянию на 01.01.08 года в Банке не имеется.

**13.** В отчетном году сделки СВОП проводились с ОАО «Альфа-Банк» г.Москва. В учете отражались по первоначально признанной (рыночной) стоимости, которая принималась равной цене сделки по договоренности с контрагентом. Последующая переоценка сделок СВОП не проводилась, так-как они носили краткосрочный характер.

**14.** Доля участия Банка в ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, составляет 200 тыс.тенге или 0,4115% уставного капитала депозитария. Доля участия от суммы собственного капитала Банка составляет 0,0029% .

Доля участия Банка в акционером ЗАО «Процессинговый Центр» составляет 10 000 тыс. тенге или 0,81 % уставного капитала центра. Доля участия от суммы собственного капитала Банка составляет 0,1473 % (приложение 1).

**15.** 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 2007 год составил **1 510 400** тыс.тенге, что составляет 28 % от общего объема. Предоставленные МБД – **267 146** тыс.тенге, что составляет 0 % от общего объема размещенных МБД. Неоплаченные статьи отсутствуют, ставки вознаграждения (интереса) устанавливаются исходя из ситуации на межбанковском рынке.

**16.** Дочерних организаций у Банка нет.

**17.** В 2007 году Банк операции с собственными облигациями KZ2CKY06A497 не проводил. На 01 января 2008 года неразмещенный объем облигаций составил 100 000 штук по номинальной стоимости 1 500 000 тыс.тенге. Минимальная купонная ставка составляет 8,5% годовых, максимальная – 9%, средняя – 8,75%. Дата погашения 28 февраля 2008 года.

Независимым регистратором является АО “Центр ДАР”, имеющий лицензию Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам № 0406200162 от 06.10. 2000 года.

**18.** В 2007 году Банк не принимал участия в совместной деятельности хозяйствующих субъектов.

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

**20.** Нераспределенный доход в 2007 году не использовался.

**21.** Количество открытых лицевых счетов в банке по состоянию на 01 января 2008 года составляет 48 064 в том числе:

Балансовые счета:

Всего – 44 902

Клиентские – 43 229

Внутрибанковские – 1 673

Внебалансовые счета:

Всего – 3 162

Внебалансовые – 1 252

Счета меморандума – 1 910

В соответствии с договором банковского счета, клиентам направлены формы для подтверждения остатков на лицевых счетах по состоянию на 01 января 2008 года, с уведомлениями о необходимости их подтверждения. Получены подтверждения по **1 438**

лицевым счетам, количество лицевых счетов по которым не получены подтверждения составляет 41 791. 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 2008 года.

22. По состоянию на 1.01.2007г. в балансе банка по статье «Прочие предоплаты» числится сумма **19 268** тыс.тенге, в том числе:  
тыс.тенге

№ п/п	Дата образования	Сумма	Наименование контрапартнера и вид услуги
1	17.10.07г.	243	Филиал АО «Нефтяная страховая компания» г.Алматы - предоплата страховой премии по банковским рискам (договор № 12073070045 от 30.01.07г.)
2	23.11.07г.	11	АО «Дочерняя Компания Банка ТуранАлем» БТА – страховая премия ОГПО владельцев ТС (договор № 000068 от 22.11.07г.)
3	13.12.07г.	49	АО «Дочерняя Компания Банка ТуранАлем» БТА – страховая премия ОГПО владельцев ТС (договор № 000069 от 10.12.07г.)
4	08.08.07г.	98	АО «Страховая компания Евразия» – страховая премия ОГПО (договор № 16-19-07-2007-025 от 06.08.07г.)
5	10.12.07г.	90	АО «Страховая компания Евразия» – страховая премия ДСАТ (договор Серия ДОС № 1624166 от 07.12.07г.)
6	10.12.07г.	90	АО «Страховая компания Евразия» – страховая премия ДСАТ (договор Серия ДОС № 1624167 от 07.12.07г.)
7	06.09.07г.	6	Филиал АО «СК АСКО» - страхование ГПО автовладельцев (договор № 151 от 06.09.07г.)
8	17.10.07г.	84	ТОО Отрар Тревел - предоплата за авиабилет Алматы-Астана-Алматы (договор ALA/02 от 01.01.06г.)
	06.02.07г.	139	АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах" – страхование имущества (договор № 17/306.1/07/027 от 03.02.07г.
	29.03.07г.	2	АО "Компания по иностранному страхованию "Казахинстрах" – страхование имущества (договор № 17/306.1/07/027 от 03.02.07г.
10	02.11.07г.	2	ВКО филиал АО «Казпочта» - предоплата за подписные издания на 2008г.
11	15.11.07г.	408	АФ Алматинский Почтамт АО «Казпочта» -предоплата за подписные издания на 2008г.
	16.11.07г.	73	АФ Астанинский Почтамт АО «Казпочта» -предоплата за подписные издания на 2008г.
	05.12.07г.	173	РССС филиал АО «Казпочта» - предоплата за услуги спецсвязи (договор № 186 от 03.01.07г.)
12	29.07.05г.	68	ТОО «Бико» - предоплата за ББ годовая подписка на 2008 год (договор ЦРБ0004594 от 10.08.07г.)
13	22.06.07г.	27	ВК филиал АО "Банк ТуранАлем" - предоплата за услуги сейфового депозитария Представительства в г.Усть-

			Каменогорске за период с января по 22.06.08г. (Дог.№ 75 от 22.06.05г.)
14	12.10.07г.	37	Карагандинский филиал АО «БанкЦентрКредит» - предоплата за услуги сейфового депозитария Представительства в г.Караганде за период с января по 17.10.07г. (б/н от 18.10.06г.)
15	08.11.07г.	32	Карагандинская ОДТ филиал АО «Казахтелеком» - предоплата за услуги связи Представительства в г.Караганде (договор 9105 от 15.11.06г.)
16	07.11.07г.	13	Павлодарский ОДТ филиал АО «Казахтелеком» - предоплата за услуги связи Представительства в г.Экибастузе (договор 930347/224 от 01.01.05г.)
17	09.04.07г.	6 837	АО «Алматы Пауэр Консолидейтед» - предоплата за присоединяемую мощность (договор 303 от 09.04.07г.)
18	04.12.07г.	94	ТОО Информационное агентство «Интерфакс» - предоплата за Интерфакс Казахстан – деловые новости (договор № 8223 от 23.03.01г.)
19	17.04.07г.	3	Учреждение Казахский Центр Сетевой Информации – предоплата за услуги по поддержке доменных имен (договор 46114/NIC, 46115/NIC от 16.05.07г.)
20	21.12.07г.	10	ТОО Издательский дом "Премьер"- предоплата за подписку на 2008г. (Журнал "Евразийский вестник Аудитора" )
21	09.11.07г.	19	ООО Издательская группа БДЦ-ПРЕСС - предоплата за подписку на журнал «Банковское обозрение» на 2008 г. (договор БОО 8-01 от 08.11.07г.)
22	12.06.07г.	12	ТОО «КЭП» - предоплата за производственный мониторинг № 943 от 11.06.07г.г.
23	06.12.07г.	413	ТОО «ИнфоТехСервис» - предоплата за СПС Юрист Максимум (договор № 620 от 14.12.07г.)
24	13.11.07г.	44	ООО «Ситинет» – предоплата за сопровождение программного обеспечения (дог.№ 75/CN-R от 22.10.04г)
25	24.12.07г.	190	ТОО «АлматыЭнергоСбыт» - предоплата за электроэнергию (договор № 9359 от 06.04.07г.)
26	14.08.07г.	1 564	MOODY SINVESTORS SERVICE – предоплата за поддержание депозитного рейтинга (договор № 99-03 от 28.03.03г.)
27	20.11.07г.	5 675	Предоплата за аудиторские услуги ТОО «Прайсуотерхаус Куперс» (дог. № 000241A07 от 29.10.07г.)
28	03.08.05г.	1 815	Авансовый платеж Western Union дог №171 от 24.05.99г
30	01.03.07г.	101	ТОО «Первое Кредитное бюро» - предоплата за кредитные отчеты (договор б/н от 27.02.06г.)
32	28.09.07г.	12	ИП Ахметбеков Д.М. – предоплата за услуги автомойки Г.Астана (договор 100/9 от 27.0+.07г.)
33	14.12.07г.	4	ЧП Байгужаева Б.Д. – предоплата за оформление нотариальных услуг (договор 9-Б от 27.02.06г.)
34	06.12.07г.	15	ИП Ларцев Н.А. – предоплата за сервисное обслуживание системы теплового пункта (договор б/н от 05.07.07г.)
35	11.09.06г.	187	ОАО «Альфа-Банк» г.Москва – предоплата за использование товарного знака (договор б/н от 10.05.06г.)

36	03.04.07г.	38	Компания Cardinall Limited – предоплата за сопровождение ПО MSDP (договор № № 7040-АСР от 01.04.07г.)
	14.12.07г.	170	Компания Cardinall Limited – предоплата за сопровождение ПО SWSCPE (договор № № 356-АСР от 01.12.07г.)
	11.12.07г.	420	ТОО «Gala invest Consulting» - предоплата за подготовку доку Ментов по выпуску облигаций (договор № 02-3/56 от 06.12.07г.)
	<b>Итого:</b>	<b>19 268</b>	

**23.** В отчетном году был возвращен субординированный кредит на сумму 2 500 0000 (Два миллиона пятьсот тысяч долларов США), в связи с окончанием срока по договору.

#### **4. Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности**

##### **Форма № 2 «ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ»**

##### **Процентные доходы – 2 028 220 (тысяч тенге)**

##### **Статья 1 «По корреспондентским счетам и размещенным вкладам» - 350 354**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках (4052) – **128 502**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в НБРК (4103) – **119 825**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь) (4251) – **4 490**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца) (4253) – **97 211**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года) (4254) – **326**

##### **Статья 3 «По займам, предоставленным клиентам» – 1 561 849**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (4322) - **5 722**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам (4401) – **9 859**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов (4403) – **525**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам (4411) – **1 091 418**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам (4417) – **424 500**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам (4420) – **29 825**

##### **Статья 4 «По ценным бумагам» – 116 017**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (4452) – **45 758**
- доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам (4453) – **70 259** (амортизация дисконта по краткосрочным Нотам НБ РК).

##### **Процентные расходы – 375 969**

##### **Статья 7 «По счетам клиентов» – 330 907**

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов (5203) – **79 629**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов (5215) – **140 807**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов (5217) – **49 986**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов (5219) - **0**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (5223) – **60 485**

**Статья 8 «По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков» – 6 249**

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) (5126) – **649**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года) (5127) – **5 600**

**Статья 9 «По займам, полученным от банков» – 36 302**

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков (5056) – **36 302**

**Статья 11 «По субординированному долгу» – 376**

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет (5401) – **376**

**Статья 12 «Прочие процентные расходы» - 2 135**

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами (5250) – **2 135**

**Статья 13 «Формирование резервов на потери по займам» - 174 968**

- ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (5455) – **235 928**
- ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (5466) – **(60 960)**

**Статья 15 «Доходы по услугам и комиссии полученные» – 956 693**

- за услуги по переводным операциям (4601) – **343 805**
- за услуги по купле-продаже иностранной валюты (4604) – **276 742**
- за услуги по выдаче гарантий (4606) – **7 819**
- за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (4607) – **24 491**
- прочие комиссионные доходы (4608) – **27 911**
- за услуги по кассовым операциям (4611) – **228 437**
- по документарным расчетам (4612) – **8 647**
- комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам (4429) – **38 841**

**Статья 16 «Расходы по услугам и комиссии уплаченные» – 83 939**

- по полученным услугам по переводным операциям (5601) – **22 931**
- по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты (5604) – **178**
- по полученным услугам по гарантиям (5606) – **214**
- прочие комиссионные расходы (5608) – **60 616**

**Статья 17 «Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)» – (20 553)**

- доходы по купле/продаже ценных бумаг (4510) – **24**
- расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам (5306) – **(20 577)**

**Статья 19 «Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)» – 279 169**

- доходы по купле-продаже иностранной валюты (4530) - **832 843**
- расходы по купле-продаже иностранной валюты (5530) – **(553 674)**

**Статья 20 «Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)» - (126 742)**

- нерезализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (4570) - **38 046**
- доход от переоценки иностранной валюты (4710) – **416**
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты (4731) – **749 896**
- нерезализованные расходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (5570) – **77 440**
- нерезализованный расход от переоценки иностранной валюты (5703) – **(17 218)**
- расход от прочей переоценки (5710) – **(440)**
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты (5731) – **(973 007)**
- реализованные расходы от прочей переоценки (5734) – **(1 875)**

**Статья 22 «Прочие доходы» - 46 032**

- доходы от реализации основных средств и нематериальных активов (4852) - **297**
- неустойка (штраф, пеня) (4900) - **17 642**
- прочие доходы от банковской деятельности (4921) - **21 862**
- прочие доходы от небанковской деятельности (4922) - **2 165**
- доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4942) – **2 568**
- доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4943) – **1 498**

**Статья 23 «Операционные расходы» - 1 005 757**

- расходы по оплате труда (5721) – **521 056**
- социальные отчисления (5722) – **5 041**
- прочие выплаты (5729) – **7 766**
- транспортные расходы (5741) – **11 134**
- административные расходы (5742) – **7 456**
- расходы на инкассацию (5743) – **22 958**
- расходы на ремонт (5744) – **15 193**
- расходы на рекламу (5745) – **13 549**
- расходы на охрану и сигнализацию (5746) – **21 993**
- представительские расходы (5747) – **2 950**
- прочие общехозяйственные расходы (5748) – **22 252**
- расходы на служебные командировки (5749) – **6 841**
- расходы по аудиту и консультационным услугам (5750) – **13 329**
- амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям (5781) – **28 943**
- амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию (5782) – **12 063**
- амортизационные отчисления по прочим основным средствам (5783) – **15 259**
- амортизационные отчисления по транспортным средствам (5787) – **802**
- амортизационные отчисления по нематериальным активам (5788) – **14 834**
- налог на добавленную стоимость (5761) – **23 167**
- социальный налог (5763) – **48 202**
- земельный налог (5764) – **82**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **6 282**
- налог на транспортные средства (5766) – **66**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **7 395**
- расходы по страхованию (5752) – **4 562**

- расходы по услугам связи (5753) – **27 058**
- прочие расходы от банковской деятельности (5921) - **81 755**
- прочие расходы от небанковской деятельности (5922) - **35 918**
  - расходы по аренде (5923) – **6 913**
  - убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5942) - **104**
- убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5943) – **20 834**

**Статья 24 «Расходы на оплату труда и командировочные» – 527 897**

- расходы по оплате труда (5721) - **521 056**
- расходы на служебные командировки (5749) – **6 841**

**Статья 25 «Амортизационные отчисления и износ» - 71 901**

- амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям (5781) – **28 943**
- амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию (5782) - **12 063**
- амортизационные отчисления по прочим основным средствам (5783) - **15 259**
- амортизационные отчисления по транспортным средствам (5787) – **802**
- амортизационные отчисления по нематериальным активам (5788) - **14 834**

**Статья 26 «Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога» - 85 194**

- налог на добавленную стоимость (5761) – **23 167**
- социальный налог (5763) – **48 202**
- земельный налог (5764) – **82**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **6 282**
- налог на транспортные средства (5766) – **66**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **7 395**

**Статья 27 «Прочие расходы» - 312**

- расходы от реализации основных средств и нематериальных активов (5852) - **89**
- неустойка (штраф, пеня) (5900) – **223**

**Статья 28 «Формирование резервов на потери по прочим операциям» - (4 142)**

- ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам (5465) - **(4 142)**

**Статья 29 «Расходы по налогу на прибыль» - 500 000**

- подоходный налог (5999) – **500 000**

**ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ – 1 026 016**

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 **1 026 016** тыс.тенге. В течение отчетного года на нераспределенный чистый доход (счет 3599) была перенесена сумма **25 308** 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 **1 051 324** тыс.тенге.

Доходы банка составили 4 652 170 тыс. тенге, рост в сравнении с 2006 г составил 40% или 1 333 564 тыс. тенге, расходы Банка составили 3 626 154 тыс. тенге увеличились с предыдущим годом на 1 601 260 тыс. тенге.

Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам составил 1 652 251 тыс. тенге (для сравнения сумма дохода за 2006 г. составила 1 305 641 тыс. тенге), сложился из процентного дохода 2 028 220 тыс. тенге и процентного расхода



375 969 тыс. тенге. Резервы на потери по займам в 2007 году составили 174 968 тыс. тенге. Чистый процентный доход составил 1 477 283 тыс. тенге.

В 2007 году доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам принесли наибольший доход Банку и составили 1 561 849 тыс. тенге или 34% от доходов Банка. Увеличение доходов по данной статье в сравнении с 2006 годом составило 403 017 тыс. тенге или 35% и основывается на росте займов, предоставленных клиентам (за вычетом резервов на возможные потери) с 12 037 502 тыс. тенге по состоянию на 01.01.2007 г. до 17 506 955 тыс. тенге по состоянию на 01.01.2008 г.

Вместе с этим в 2007 г. отмечается значительный рост чистого дохода не связанного с получением вознаграждения сумма дохода полученного по состоянию на 01.01.2008 г. составила 1 050 660 тыс. тенге, а по состоянию на 01.01.2007 г. составляла 735 274 тыс. тенге. Основа данного роста – это увеличение комиссионного дохода на 19% (доход за 2007 год – 956 693 тыс. тенге, 2006 год – 800 976 тыс. тенге) и сокращение расходов от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте на 34% (расход за 2007 год – 126 742 тыс. тенге, 2006 год – 193 806 тыс. тенге).

## **5. Информация о денежных потоках**

### **Форма №3 «ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ» (тысяч тенге)**

**Статья 1 «Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства» - 1 526 016**

**Статья 2 «Амортизационные отчисления и износ» - (71 901)**

- по зданиям и сооружениям (5781) – **28 943**
- по компьютерному оборудованию (5782) – **12 063**
- по прочим основным средствам (5783) – **15 259**
- по транспортным средствам (5787) – **802**
- по нематериальным средствам (5788) – **14 834**

**Статья 3 «Расходы по резервам на возможные потери» – (170 826)**

- по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (5455) – **235 928**
- по условным обязательствам (5465) – **(4 142)**
- по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (5466) – **(60 960)**

**Статья 4 «Нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива» - 98 244**

- нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (4570) – **38 046**
- доход от переоценки иностранной валюты (4703) – **0**
- доход от прочей переоценки (4710) – **416**
- расход от переоценки иностранной валюты (5703) – **(17 218)**
- расход от прочей переоценки (5710) – **(440)**
- нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (5570) – **77 440**

**Статья 5 «Доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению» - 2 067 061**

- вознаграждение по корреспондентским счетам в других банках (4052) – **128 502**
- вознаграждение по срочным вкладам, размещенным в НБ РК (4103) – **119 825**
- вознаграждение по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь) (4251) – **4 490**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца) (4253) – **97 211**

- вознаграждение по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года) (4254) – **326**
- вознаграждение по краткосрочным займам, предоставленным организациям осуществляющим отдельные виды банковских операций (4322) – **5 722**
- вознаграждение по займам овердрафт, предоставленным клиентам (4401) – **9 859**
- вознаграждение по кредитным карточкам клиентов (4403) – **525**
- вознаграждение по краткосрочным займам, предоставленным клиентам (4411) – **1 091 418**
- вознаграждение по долгосрочным займам, предоставленным клиентам (4417) – **424 500**
- вознаграждение по финансовому лизингу, предоставленному клиентам (4420) – **29 825**
- комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам (4429) – **38 841**
- вознаграждение по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (4452) – **45 758**
- доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам (4453) – **70 259**

#### **Статья 6 «Расходы на выплату вознаграждения» – (396 546)**

- вознаграждение по долгосрочным займам, полученным от других банков (5056) – **36 302**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) (5126) – **649**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам других банков (до одного года) (5127) – **5 600**
- вознаграждение по текущим счетам клиентов (5203) – **79 629**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам клиентов (5215) – **140 807**
- вознаграждение по долгосрочным вкладам клиентов (5217) – **49 986**
- вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (5223) – **60 485**
- вознаграждение по операциям «РЕПО» с ценными бумагами (5250) – **2 135**
- расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам (5306) – **20 577**
- вознаграждение по субординированному долгу сроком погашения менее пяти лет (5401) – **376**

#### **Статья 7 «Прочие корректировки на не денежные статьи» - (832 883)**

- комиссия за услуги по переводным операциям (4601) – **343 805**
- комиссия за услуги по купле-продаже иностранной валюты (4604) – **276 742**
- комиссия за услуги по выдаче гарантий (4606) – **7 819**
- комиссия за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (4607) – **24 491**
- прочие комиссионные доходы (4608) – **27 911**
- комиссия за услуги по кассовым операциям (4611) – **228 437**
- комиссия по документарным расчетам (4612) – **8 647**
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты (4731) – **749 896**
- доходы от реализации основных средств и нематериальных активов (4852) - **297**
- неустойка (штраф, пеня) (4900) – **17 642**
- прочие доходы от банковской деятельности (4921) – **21 862**
- прочие доходы от небанковской деятельности (4922) – **2 165**
- доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4942) – **2 568**

- доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (4943) – **1 498**
- расходы по купле-продаже иностранной валюты (5530) – **(553 674)**
- комиссия по полученным услугам по переводным операциям (5601) - **(22 931)**
- комиссия по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты (5604) – **(178)**
- комиссия по полученным услугам по гарантиям (5606) – **(214)**
- прочие комиссионные расходы (5608) – **(60 616)**
- расходы по оплате труда (5721) – **(521 056)**
- социальные отчисления (5722) – **(5 041)**
- прочие выплаты (5729) – **(7 766)**
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты (5731) – **(973 007)**
- реализованные расходы от прочей переоценки (5734) – **(1 875)**
- транспортные расходы (5741) – **(11 134)**
- административные расходы (5742) – **(7 456)**
- расходы на инкассацию(5743) – **(22 958)**
- расходы на ремонт (5744) – **(15 193)**
- расходы на рекламу (5745) – **(13 549)**
- расходы на охрану и сигнализацию (5746) – **(21 993)**
- представительские расходы (5747) – **(2 950)**
- прочие общехозяйственные расходы (5748) – **(22 252)**
- расходы на служебные командировки (5749) – **(6 841)**
- расходы по аудиту и консультационным услугам (5750) – **(13 329)**
- расходы по страхованию (5752) – **(4 562)**
- расходы по услугам связи (5753) – **(27 058)**
- налог на добавленную стоимость(5761) – **(23 167)**
- социальный налог (5763) – **(48 202)**
- земельный налог (5764) – **(82)**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **(6 282)**
- налог на транспортные средства (5766) – **(66)**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **(7 395)**
- расходы от реализации основных средств и нематериальных активов (5852) – **(89)**
- неустойка(штраф, пеня) (5900) – **(223)**
- прочие расходы от банковской деятельности (5921) – **(81 755)**
- прочие расходы от небанковской деятельности (5922) – **(35 918)**
- расходы по аренде (5923) – **(6 913)**
- убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5942) – **(104)**
- убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде (5943) – **(20 834)**

**Статья 8 «(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев» - (3 500)**

**на начало года:**

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254, 1267) – **3 500**

**на конец года:**

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254) – **0**
- **Статья 9 «(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды» - 5 565 474**

**на начало года (1300-1400) – 12 508 506**

**на конец года (1300-1400) – 18 073 980**

**Статья 10 «(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи» - (1 282 750)**

**на начало года (1452) – 1 868 750**

**на конец года (1452) – 586 000**

**Статья 12 «(Увеличение) уменьшение требований к клиентам» - (1 717 661)**

**на начало года (1790) – 15 746**

**(1855) – 1 863 781**

**(1861) – 12 700**

**на конец года (1790) – 21 075**

**(1855) – 141 461**

**(1861) – 12 030**

**Статья 14 «Увеличение) уменьшение прочих активов» - (1 176 659)**

**на начало года (1600) – 8 545**

**(1700) – 131 723**

**(1851) – 5 055**

**(1854) – 0**

**(1856) – 4 189**

**(1860) – 50 960**

**(1867) – 0**

**(1870) – 0**

**(1810) – 461**

**(1830) – 300**

**(1890) – 152 998**

**на конец года (1600) – 7 431**

**(1700) – 194 554**

**(1851) – 2 559**

**(1854) – 0**

**(1856) – 2 408**

**(1860) – 31 989**

**(1867) – 4**

**(1870) – 0**

**(1810) – 18**

**(1830) – 450**

**(1890) – 379 492**

**увеличение 264 674**

Регулировка по операциям, не связанным с движением денег:

- увеличение резервов (провизий) и амортизационных отчислений текущего года – **216 935**

- доходы по купле/продаже инвалюты, не вошедшие в другие статьи – **832 867**

- расходы по уплате подоходного налога - **(500 000)**

- изменения в чистом доходе – **(286 283)**

**Статья 15 «Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев» -3 573 323**

**на начало года (2010) – 178**

**(2120) – 0**

**(2200) – 13 873 925**

**на конец года (2010) – 344**

**(2120) – 450 000**

**(2200) – 16 997 082**

**Статья 17 «Увеличение (уменьшение) прочих обязательств – (607 745)**

**на начало года** (2790) – 1 661  
(2050) – 44 621  
(2854) – 2  
(2855) – 2 998 480  
(2860) – 13 329  
(2861) – 9 242  
(2870) – 207 585  
(2700) – 114 579  
(2810) – 9 000  
(2851) – 9 569  
(2875) – 4 971  
(2770) – 3 206  
(2890) – 187 659  
(3510) – 150000  
(3540) – 409 300  
(3580) – 2 286 587  
(3561) – 1 837

**на конец года** (2790) – 157  
(2050) – 287 479  
(2854) – 0  
(2855) – 163 607  
(2860) – 17 247  
(2861) – 12 461  
(2870) – 177 638  
(2700) – 139 036  
(2810) – 12 113  
(2851) – 5 439  
(2875) – 829  
(2770) – 3 284  
(2890) – 298 720  
(3510) – 150 000  
(3540) – 963 779  
(3580) – 3 624 194  
(3561) – (12 100)

**Статья 18 «Налог на прибыль уплаченный» - (500 000)**

- подоходный налог (5999) – 500 000

**Статья 20 «Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов» - (60 090)**

**Статья 29 «Прочие поступления и платежи» - (317 500)**

**на начало года** (2400) – 317 500

**на конец года** (2400) – 0

**Остаток денег (817 367)**

**Статья 30 «Остаток денег на начало отчетного периода» - 6 298 197**

(1000) – 258 952

(1050) – 2 639 245

(1103) - 2 800 000

(1253) – 600 000

**Статья 31 «Остаток денег на конец отчетного периода» - 5 480 830**

(1000) – 435 003

(1050) – 3 545 827

(1103) - 0  
(1253) – 1 500 000

1. Кредитование является видом деятельности, принесшим за отчетный период наибольшие доходы Банку. Проводимая Банком в 2006 году работа, направленная на улучшение кредитного портфеля, позволила увеличить размер ссудного портфеля Банка за отчетный период на **5 565 474** тыс. тенге.

В отчетном году списано из баланса за счет созданных провизий **48** тыс. тенге по операциям с платежными карточками.

2. Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам составили **1 561 849** тыс. тенге, что составляет 33,6 % от доходов Банка. Чистое уменьшение денег за отчетный год составило **817 367** тыс. тенге.

Прибыль до налогообложения составила **1 526 016** тыс.тенге или на **267 696** тыс. тенге меньше чем в 2006 году.

Операционный доход увеличился в отчетном году на **277 361** тыс. тенге или на 49,9 % .

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 2007 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 2006 год в сумме – **1 337 607** тыс.тенге.

4. Дивиденды по акциям в отчетном году не выплачивались.

5. В 2006 году изменений в Уставном и Резервном капитале Банка не было.

6. Дополнительный капитал Банка не изменялся.

7. Управления капиталом в Банке осуществляется в соответствии с Методикой оценки финансового состояния АО ДБ «Альфа-Банк» утвержденной Правлением Банка от 11.10.2005 г. (Протокол №3/2). Данная методика определяет требования к оценке достаточности собственного капитала Банка.

В месте с этим, на еженедельной основе структурными подразделениями Банка производится Стресс-тест критических показателей деятельности Банка при изменении экономических условий, составной частью которого является определение прогнозной достаточности капитала k1 и k2.

Для определения достаточности собственного капитала Банком применяются нормативные и фактические значения коэффициента k1, получаемые из отчета о выполнении пруденциальных нормативов.

## 7. Прочая информация

1. Общий объем заключенных сделок на финансовых рынках в отчетном периоде составил **213 151 474** тыс.тенге, в том числе было заключено 10 форвардных контракта на сумму **5 236 500** тыс. тенге, проведено **36 891** арбитражных операций на сумму **207 914 974** тыс.тенге. Опционные сделки в 2007 году Банком не заключались. Доходы по проводимым операциям на финансовых рынках составили по арбитражным операциям – **810 615** тыс.тенге, по форвардным контрактам – **38 044** тыс.тенге (Приложение № 2).

2. В 2007 году Банк покупал на первичном фондовом рынке государственные ценные бумаги, объем которых составил **5 994 328** тыс. тенге. На вторичном рынке сделки составили **66 456** тыс. тенге. Объем ценных бумаг, проданных на вторичном рынке, составил **66 548** тыс. тенге. Доходы по операциям на фондовом рынке составили сумму **62 921** 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 **6 962 510** долларов США, **473 807** евро, **18 983 804** российских рублей. Объемы проводимых обменных операций по продаже за год составили **137 915 312** долларов США, **8 660 500** евро, **700 910 139** российских рублей. Доход по операциям с наличной иностранной валютой составил **74 522**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», «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). 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 сетевого оборудования ЛВС построена на основе коммутаторов с пропускной способностью 100Mbps/1Gbps. Используется оборудование известных фирм: Cisco, Intel, 3Com. Активное сетевое оборудование оснащено источниками бесперебойного питания.

В части серверного оборудования ЛВС, в прошедшем году был частично обновлен парк серверов, приобретена 19-дюймовая стойка производства HP с UPS мощностью 5500VA. Введены в боевую эксплуатацию современные серверные платформы производства Hewlett Packard: HP ProLiant DL580 и DL380. В настоящий момент серверный парк

представляет из себя высокопроизводительное оборудование, оснащенное процессорами от Intel Pentium III Xeon 900MHz до Intel(R) Xeon(TM) CPU 3.00GHz и памятью от 2 Мб до 16GB. Практически все сервера оснащены надежными скоростными массивами дисковой памяти SCSI уровня RAID-5.

Активное сетевое и серверное оборудование оснащены мощными источниками бесперебойного питания компании APC. Также для обеспечения бесперебойности работы используется генератор электроэнергии, включение и отключение которого производится автоматически.

В текущем году планируется дальнейшее 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 в г. Астана (192К). Работа по каналам связи обеспечивается маршрутизаторами Cisco и RAD.

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

Введена в действие Интернет-версия системы «Клиент-Банк». Web-сервер данной системы базируется на высокопроизводительном сервере HP ProLiant DL380.

5. В отчетном году Банком оказана благотворительная и спонсорская помощь на общую сумму **1 000** тыс. тенге (Приложение № 4).

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

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

8. 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.

9. 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 2008 г. составило **5 068** шт., в том числе:

Visa Electron – **3 051**

Visa Classic – **1 048**

Visa Gold – **415**

Visa Business – **475**

Visa Platinum - **79**.

Среднемесячный остаток денег на карточках, эмитируемых банком, составил около 7,11 млн. долларов США. За период с января по декабрь 2007 года на карт-счета было зачислено 64,52 млн. долларов США (7907,01 млн. тенге).

Сеть обслуживания платежных карточек состоит из пунктов выдачи наличных денег и банкоматной сети:

- количество пунктов выдачи наличных денег составляет - 2 точки, расположенных в АО ДБ «Альфа-Банк» г.Алматы и филиале в г.Астане;
- Банкоматная сеть банка состоит из 2 банкоматов, также расположенных в АО ДБ «Альфа-Банк» г.Алматы и филиале в г.Астане.

Общее количество транзакций, совершенных в банкоматах АО ДБ «Альфа-Банк» за 2007г. составило – 23 052 шт. (увеличение на 18,6%) на общую сумму – 671,51 млн.тенге.

Количество транзакций через пункты выдачи наличных за 2007г. составило 1 251 шт. (уменьшение на 42,3%) на общую сумму – 826,72 млн.тенге.

Осуществлен переход на выпуск микропроцессорных платежных карточек. Выпуск платежной карточки Visa Platinum. Реализован проект по выпуску платежных карточек в EURO. Введена дополнительная комиссия за конвертацию на операции, совершаемые по платежным карточкам. Реализован проект по переводу заработной платы на платежные карточки через банковскую систему «Банк-Клиент» в рамках зарплатного проекта.

Общие доходы полученные от карточных операций за 2007 год составили: 924,46 тыс. долларов США (около 113,30 млн.тенге)

**10.** Функция управления рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитные и рыночные риски), операционного и юридического риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Банк управляет кредитными рисками, устанавливая лимиты на одного заемщика/группу взаимосвязанных заемщиков, а так же на портфельном уровне (устанавливая лимиты концентрации по отраслям, крупным заемщикам, обеспечению и т.д.). Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков, регулярно пересматривает лимиты рисков, которые утверждаются Советом директоров.

Риск на одного заемщика, включая связанных контрагентов, рассматривается как по балансовым, так и забалансовым операциям. Мониторинг фактического соблюдения установленных лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Для снижения кредитных рисков Банка, возникающих в результате проведения операций с банками-контрагентами, ежемесячно проводится мониторинг финансового состояния банков-контрагентов, проводится регулярный пересмотр лимитов.

Установлены лимиты рыночных рисков и проводится ежедневный мониторинг установленных лимитов (риск ликвидности, процентный и валютный риски).

Банком на ежемесячной основе проводится стресс-тест критических показателей деятельности Банка при изменении экономических условий.

С целью снижения операционных рисков все операции проводятся с разделением полномочий. 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.

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 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, внутренними документами определены процедуры финансового планирования, предоставления кредитов и других инвестиционных проектов, периодичность и формат рассмотрения управленческой отчетности.

**11.** Процентная политика Банка определяется в соответствии с внутренней утвержденной Процентной политикой АО ДБ «Альфа-Банк», которая является основным документом, определяющим принципы управления процентным ценообразованием и процентной маржой, и способы управления и контроля риска процентной ставки Банка.

Процентные ставки по банковским продуктам устанавливаются на основе клиентского спроса, конкурентного предложения, рыночной ситуации, исходя из задачи выполнения финансовых показателей Бюджета Банка. При установлении ставок размещения учитывается также уровень кредитного риска.

Ставки привлечения ресурсов устанавливаются КУАП по предложению Казначейства или бизнес-подразделений или Казначейством в рамках полномочий, делегированных КУАП.

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.

**12.** В настоящее время в Банке действует Кадровая политика, утвержденная решением Совета Директоров в 2006г.

Она представляет собой долгосрочную стратегию управления персоналом Банка, призванную обеспечить высококлассное обслуживание клиентов, рост репутации Банка на казахстанском и международном банковском рынках.

Основными приоритетами Кадровой политики является сохранение и преумножение человеческого капитала, обеспечение высокого уровня профессионализма, соответствующего современным стандартам, на основе преемственности и развитии профессиональных, личностных и управленческих знаний, умений и навыков

Основные цели Кадровой политики:

- формирование во всех структурных подразделениях высококвалифицированного, надежного и лояльного кадрового состава;
- обеспечение равных возможностей профессиональной и личностной самореализации каждому сотруднику, соблюдение принципов справедливости и социальной защищённости;
- сопровождение трудовой и социальной жизни персонала в строгом соответствии с Трудовым кодексом Республики Казахстан, государственными законодательными актами, внутренними документами, приказами и инструкциями, а также Коллективным договором;
- развитие профессиональных и личностных ресурсов работников в соответствии с интересами Банка;
- использование средств и методов оценки персонала, обеспечивающих максимальную объективность и стимулирующих развитие и повышение квалификации сотрудников;
- анализ эффективности действующей организационно - штатной структуры, предложения по ее оптимизации.

Способы реализации кадровой политики, методы решения кадровых задач отражены во внутренних нормативных документах, разработанных в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

Выполнение положений кадровой политики контролируется Председателем Правления Банка, Главным аудитором и Советом директоров Банка.

Состав функциональных обязанностей сотрудников определяется Положениями о структурных подразделениях и Должностными инструкциями. В 2007 году все типовые Положения и Должностные инструкции были актуализированы в соответствии с проводимыми технологическими процессами и утверждены на основании штатного расписания в соответствии с утвержденной структурой Банка.

По состоянию на 03.01.08г. штатная численность Банка составила 171 (фактическая численность) человек. Из них – женщин 118 человек, мужчин – 53 человек. Среднесписочная численность за 2006 год составила – 165 человек. Показатель текучести персонала составил – 23,06%.

По состоянию на конец 2007 года сотрудников с высшим образованием – 159 человек, с неоконченным высшим – 2 человека, со средне-специальным – 10 человек. Многие сотрудники в настоящее время получают второе высшее образование и степени MBA в крупных казахстанских ВУЗах.

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

В течение 2007г. в Банке проводились корпоративные тренинги по продажам банковских продуктов и услуг для сотрудников бизнес-подразделений и тренинг по управленческим навыкам для руководителей среднего звена. Кроме этого – семинар по документарным операциям для сотрудников, непосредственно работающих с данными операциями и сотрудников фронт-офисных подразделений.

Также сотрудники Банка принимали участие в открытых семинарах и тренингах по валютному законодательству, изменениям в законодательстве РК (налоговые службы, сотрудники Отдела по работе с персоналом, сотрудники осуществляющие учет и оформление административно-хозяйственных операций), управлению рисками и др., проводимых учебными центрами и консалтинговыми компаниями г.Алматы.

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

На ежегодной основе 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.Артышко**

**Главный бухгалтер**

**Г.А.Сулейманова**