

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ АО ДБ «Альфа-Банк» ЗА 2008 ГОД

В годовой финансовой отчетности за 2008 год предоставлена 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 по 31 декабря 2008 года. Заключительные обороты в 2008 году не проводились.

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.

иные операции в национальной и иностранной валюте:

- 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.Экибастуз, в г.Усть-Каменогорск и в г.Караганда.

- 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:

- **АО “Национальный 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 и дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы и затраты на их 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 оказания услуг 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-х 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 нереализованные доходы/расходы. На дату валютирования (расчета) сделки по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой, начисленная сумма переоценки (нереализованный доход/расход) по данной сделке отражается на счетах доходов/расходов как реализованная.

15. В отчетном году Банком выпущены именные купонные облигации без обеспечения в рамках первой облигационной программы. Суммарный объем облигационной программы составляет 12 000 000 000 (Двенадцать миллиардов) тенге. Общий объем первого выпуска облигаций составляет 3 000 000 000 (Три миллиарда) тенге. Номинальная стоимость одной облигации 10 000 (Десять тысяч) тенге. Ставка вознаграждения по облигациям 12% годовых.

Цели выпуска облигаций:

- диверсификации и увеличение срочности источников привлеченных средств;
- активизация деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий.

Облигации не являются конвертируемыми.

Формирование, ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг осуществляется регистратором АО «Центр Дар», действующим на основании Лицензии на право осуществления деятельности по ведению по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 0406200394 от 15.06.2005г.

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 - 29 793 011 (тысяч тенге)

Статья 1 «Касса и остатки в национальных (центральных) банках» - 1 993 478

- наличность в кассе (1001) – **334 976**

в том числе:

KZT – **163 655**

USD – **62 354**

EUR – **22 180**

RUR – **86 787**

наличность в банкоматах в тенге (1005) – **130 846**

- корреспондентский счет в НБ РК в тенге (1051) – **1 527 656**

Статья 5 «Производные финансовые инструменты» - 65 522

- требования по операциям форвард (1892) – **65 522**

Статья 6 «Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)» - 6 366 712

- корреспондентские счета в других банках (1052) – **5 681 936**

Deutsche Bank Trust Company Americas, NY - **259 333** (счет НОСТРО в USD)

Commerzbank AG – **317 317** (счет НОСТРО в EUR)

Deutsche Bank AG – **4 355** (счет НОСТРО в EUR)

JPMorgan Chase Bank, New York, USA - **5 002 516** (счет НОСТРО в USD)

VTB Bank (Deutschland) – **756** (счет НОСТРО в EUR)

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – **2 464** (счета НОСТРО в EUR)

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – **66 576** (счета НОСТРО в USD)

ОАО "Альфа-Банк" г. Москва – **13 169** (счета НОСТРО в RUR)

ОАО "Альфа-Банк" г. Москва – **9** (счета НОСТРО в GBP)

ОАО "Альфа-Банк" г. Москва – **17** (счета НОСТРО в CHF)

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – **4 297** (счета НОСТРО в KZT)

Сбербанк РФ г.Москва **8 783** (счет НОСТРО в RUR)

Сбербанк РФ г.Москва **1 871** (счет НОСТРО в USD)

АО «Казкоммерцбанк» г.Алматы - **171** (счет НОСТРО в EUR)

АО «Казкоммерцбанк» г.Алматы - **302** (счет НОСТРО в USD)

- вклады до востребования, размещенные в других банках в тенге (1252) – **165**

в том числе:

АО "БанкЦентрКредит" – **165**

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254) – **672 200**

в том числе:

ОАО "Альфа-Банк" г. Москва – **672 200**

- начисленные доходы по корреспондентским счетам других банков (1705) – **716**

в том числе:

JPMorgan Chase Bank, New York, USA - **307**

Сбербанк РФ г.Москва – **1**

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **408**

- начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках (1725) – **11 695**

в том числе:

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **11 695**

Статья 8 «Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)» - 16 717 683

- займы овердрафт клиентам (1401) – **26 438**
- счета по кредитным карточкам клиентов (1403) – **5 717**
- краткосрочные займы клиентам (1411) – **10 155 776**
- долгосрочные займы клиентам (1417) – **6 737 802**
- финансовый лизинг клиентам (1420) – **63 678**
- просроченная задолженность клиентов по займам (1424) – **372 208**
- специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1428) – **(869 684)**
- начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1740) – **212 390**
- просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1741) – **13 358**

Статья 9 «Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)» - 3 616 763

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (1452) – **3 665 000**
- в том числе: Ноты НБ РК – **3 665 000**
- дисконт по приобретенным Нотам НБ РК (1453) – **(43 235)**
 - отрицательная корректировка справедливой стоимости Нот НБ РК (1457) – **(5 002)**

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)» – 784 166

- земля, здания, сооружения (1652) – **649 258**
- компьютерное оборудование (1653) – **105 146**
- прочие основные средства (1654) – **160 163**
- транспортные средства (1658) – **15 836**
- начисленная амортизация по зданиям и сооружениям (1692) – **(1 277)**
- начисленная амортизация по компьютерному оборудованию (1693) – **(67 883)**
- начисленная амортизация по прочим основным средствам (1694) – **(71 157)**
- начисленная амортизация по транспортным средствам (1698) – **(5 920)**

Статья 13 «Нематериальные активы (за вычетом амортизации)» – 100 598

- нематериальные активы (1659) – **194 797**
- начисленная амортизация по нематериальным активам (1699) – **(94 199)**

Статья 14 «Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)» - 137 889

- прочие товарно-материальные запасы (1602) – **5 991**
- коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов на складе (1604) – **130**
- расходы будущих периодов (1793) – **4 109**
- прочие предоплаты (1799) – **21 426**
- начисленные прочие комиссионные доходы (1818) - **650**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям (1831) – **394**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (1837) – **28**
- просроченные прочие комиссионные доходы (1838) – **65**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям (1841) – **8**
- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (1851) – **5 275**
- дебиторы по капитальным вложениям (1856) – **31 765**
- прочие дебиторы по банковской деятельности (1860) – **38 227**
- дебиторы по гарантиям (1861) – **12 079**

- прочие дебиторы по небанковской деятельности (1867) – **1 008**
- начисленная неустойка (штраф, пеня) (1879) – **16 734**

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА – 22 041 698 (тысяч тенге)

Статья 15 «Корреспондентские счета и вклады банков» - 7 280

- корреспондентские счета других банков (2013) – **7 280**

в том числе:

ОАО "Альфа-Банк", г.Москва – **7 172** (счет ЛОРО в KZT)

ЗАО "Центрально Азиатский банк сотрудничества и развития" – **108** (счет ЛОРО в RUR)

Статья 17 «Производные финансовые инструменты» - 102 561

- обязательства по операциям форвард (2892) – **102 561**

Статья 18 «Банковские счета и вклады клиентов» - 20 514 288

- текущие счета клиентов (2203) – **11 898 143**
- текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2204) – **1 137 930**
 - краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2206) – **2 021 483**
 - долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2207) – **928 052**
 - карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (2209) – **719 745**
 - вклады до востребования клиентов (2211) – **467**
 - вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов клиентов (депозитов) (2213) – **746 886**
 - краткосрочные вклады клиентов (2215) – **1 441 426**
 - долгосрочные вклады клиентов (2217) – **40**
 - условные вклады клиентов (2219) – **1 119**
 - карт-счета клиентов (2221) – **6 781**
 - вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (2223) – **697 054**
 - счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК (2237) – **85 147**
 - счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов (2240) – **561 448**
 - начисленные доходы по текущим счетам клиентов (2718) – **88 482**
 - начисленные расходы по срочным вкладам клиентов (2721) – **153 482**
 - начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (2723) – **26 603**

Статья 19 «Выпущенные долговые ценные бумаги» – 698 825

- выпущенные в обращение облигации (2301) – **678 490**
- дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам (2305) – **(5 900)**
- начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам (2730) – **26 235**

Статья 20 «Задолженность перед банками» – 292 232

- долгосрочные займы, полученные от других банков (2056) – **285 054**

в том числе:

Credit Suisse, Швейцария – **205 041**

Raiffeisen ZentralBank Österreich AG, Австрия – **80 013**

- начисленные расходы по займам, полученным от других банков (2705) – **7 178**

в том числе:

Credit Suisse, Швейцария – **4 490**

Raiffeisen ZentralBank Österreich AG, Австрия – **2 688**

Статья 23 «Налоговые обязательства» - 5 803

- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (2851) – **5 803**

Статья 24 «Отсроченное налоговое обязательство» -291 591

- отсроченный подоходный налог (2857) – **291 591**

Статья 25 «Прочие обязательства» - 129 118

- начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности (2770) – **10 936**
- прочие предоплаты (2799) – **171**
- начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям (2811) – **523**
- начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам (2820) – **12 560**
- расчеты с работниками (2854) – **8**
- прочие кредиторы по банковской деятельности (2860) – **9 395**
- резерв на отпускные выплаты (2861) – **38 671**
- прочие транзитные счета (2870) – **51 805**
- специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам (2875) – **5 049**

КАПИТАЛ -7 751 313 (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» – 1 200 000

- резервный капитал от уставного капитала (3510) – **1 200 000**

Статья 34 «Прочие резервы» – 289 240

- резервы переоценки основных средств (3540) – **294 242**
- резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (3561) – **(5 002)**

Статья 35 «Чистая прибыль (убыток) за период» – 5 239 888

- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет (3580) – **3 632 661**
- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) – (3599) – **1 607 227**

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.

3. Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в балансе в национальной валюте – тенге в суммах, определяемых путем пересчета в конце дня иностранной валюты по рыночному курсу биржи, установленному КФБ, в день совершения операций. По валютам, не котируемым Национальным Банком Республики Казахстан, переоценка производится в те же сроки по курсам межбанковского рынка. Курсовая разница относится 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. 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 Нотами Национального Банка Республики Казахстан по рыночной стоимости.

Положительная и отрицательная переоценка по нотам НБ РК текущего года проводилась за счёт резервов переоценки стоимости ЦБ для продажи.

Провизии по ценным бумагам не создавались.

5. По состоянию на 01.01.09г. объем сформированных резервов (провизий) по займам, предоставленным клиентам составил **869 430** тыс. тенге:

- по сомнительным займам – **623 536** тыс. тенге
- по безнадежным займам – **245 894** тыс. тенге

В течение отчетного года было начислено резервов (провизий) – **2 313 760** 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 **2 203 515** тыс.тенге

В том числе:

- списано резервов (провизий), созданных в отчетном году – **1 457 540** тыс. тенге
- списано резервов (провизий), созданных в прошлые годы – **745 975** тыс. тенге

Объем ссудного портфеля за отчетный год уменьшился с **18 040 113** тыс. тенге до **16 957 676** тыс.тенге или на **6 %**.

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

Объем кредитов выданных физическим лицам составил **262 394** тыс. тенге. В том числе предоставлено 1 займ физическому лицу связанному с банком особыми отношениями на общую сумму **11 981** тыс. тенге.

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

В 2008 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 01.01.09г. объем сформированных резервов (проvizий) по овердрафтам и кредитным карточкам физических лиц составил **254** тыс. тенге.

- по сомнительным займам – **70** тыс. тенге
- по безнадежным займам – **184** тыс. тенге

В течение отчетного года начислено резервов (проvizий) - **4 015** тыс.тенге и списано (аннулировано) излишне созданных резервов (проvizий) из-за снижения задолженности или полного ее погашения – **3 923** тыс. тенге. Списано за баланс за счет созданных проvizий **26** тыс.тенге.

7. По состоянию на 01.01.09г. объем сформированных резервов (проvizий) по условным обязательствам составил **5 049** тыс. тенге.

В течение отчетного года было начислено резервов (проvizий) – **22 439** тыс. тенге.

В течение отчетного года из-за снижения задолженности или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (проvizии) - **18 219** 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 **2 158** тыс. тенге. Списано (аннулировано) специальных резервов (проvizий) по дебиторской задолженности в отчетном году **2 158** тыс. тенге.

За баланс безнадежной дебиторской задолженности в отчетном году не относилось.

По состоянию на 01.01.09г. 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 **672 365** тыс. тенге по состоянию на 01.01.2009г. классифицированы как стандартные. За отчетный 2008г. 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 2008г. 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 30.12.2008г., Распоряжения Председателя Правления № 140 от 26 декабря 2008г. Оценка недвижимого имущества Банка проведена независимой оценочной компанией ТОО «Багалау» (Отчеты об оценке рыночной стоимости №0251/08, №0252/08 от 22 декабря 2008г.).

Результаты переоценки по состоянию на 01 января 2009г:

**1. Расчет переоценки стоимости зданий
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
1, 2 эт	101010002	05.01.1998	568 412 351	37 684 867	530 727 484	332 180 905	-198 546 579
3 эт	101010003	01.08.2001	69 302 372	4 594 642	64 707 730	40 500 395	-24 207 335
	Итого		637 714 723	42 279 509	595 435 214	372 681 300	-222 753 914
По данным Оценки			637 714 723			372 681 300	

Филиала в г.Астана

	Инвентарный №	Дата приобретения	Текущая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая (остаточная) стоимость	Рыночная стоимость	Переоценка здания
	101010001	30.06.1998	145 056 964	9 358 328	135 698 636	129 564 700	-6 133 936
	Итого		145 056 964	9 358 328	135 698 636	129 564 700	-6 133 936
По данным Оценки			145 056 964			129 564 700	

ВСЕГО по зданиям			782 771 687	51 637 837	731 133 850	502 246 000	-228 887 850
-------------------------	--	--	--------------------	-------------------	--------------------	--------------------	---------------------

**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	219 161 164		219 161 164	126 807 700	-92 353 464
	Итого		219 161 164	0	219 161 164	126 807 700	-92 353 464
По данным Оценки			219 161 164			126 807 700	

Филиала в г.Астана

	Инвентарный №	Дата приобретения	Текущая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая (остаточная) стоимость	Рыночная стоимость	Переоценка здания
земля	103010001	20.05.1998	19 017 240		19 017 240	17 428 000	-1 589 240
	Итого		19 017 240		19 017 240	17 428 000	-1 589 240
По данным Оценки			19 017 240			17 428 000	

ВСЕГО по земельным участкам			238 178 404	0	238 178 404	144 235 700	-93 942 704
------------------------------------	--	--	--------------------	----------	--------------------	--------------------	--------------------

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 01.01.2009г. составила **1 125 200** тыс. тенге, накопленный износ – **240 435** тыс. тенге, балансовая (остаточная) стоимость – **884 765** тыс. тенге.

По состоянию на 01 января 2009г. имеются основные средства и нематериальные активы полностью амортизированные на сумму **67 640** тыс.тенге.

Проведена инвентаризация материальных ценностей по группам налоговой классификации основных средств банка, числящихся на 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	505 023		
	Группа II	100 2160		
	Группа III	105 146		
	Группа IV	270 580		
	Итого	980 965		
	Земля	144 235		
	Итого	1 125 200		
2.	Материалы	6 121		
3.	Наличность в кассе			
	в тенге			
	в валюте, выраженная в тенге			
	Итого			
4.	Другие (внесистемно)			
	Итого	1 131 321		

Текущая стоимость нематериальных активов Банка по состоянию на 01.01.2009г. составила **194 796** тыс. тенге, накопленный износ **94 199** тыс. тенге, балансовая (остаточная) стоимость **100 597**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 01.01.2009г составляет – **6 121** 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 01.01.09 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 0,0026% .

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 0,1291 % (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 2008 год составил **3 373 932** тыс.тенге, что составляет 37 % от общего объема. Предоставленные МБД – **6 876 550** тыс.тенге, что составляет 3 % 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 марте 2008 года Банк завершил процедуру листинга по наивысшей категории на Казахстанской Фондовой Бирже собственных 3-х летних облигаций, общим объемом эмиссии 3 000 000 тыс. тенге, с купонным доходом 12% годовых. На 31.12.2008г. Банком было размещено облигаций на 678 490 тыс. тенге по номиналу или 22,6% от общего объема эмиссии, с доходностью к погашению от 12% до 12,75% годовых. Срок погашения данных облигаций – 04.03.2011г.

Формирование, ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг осуществляется независимым регистратором АО “Центр ДАР”, АО «Центр Дар», действующим на основании Лицензии на право осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 0406200394 от 15.06.2005г.

18. В 2008 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. В отчетном году на основании Распоряжения Председателя Правления № 53 от 04 мая за счет нераспределенного дохода был увеличен Резервный капитал Банка на 1 050 000 000 тенге.

21. Количество открытых лицевых счетов в банке по состоянию на 01 января 2009г. составляет **53 410** в том числе:

Балансовые счета:

Всего – **50 152**

Клиентские – **48 609**

Внутрибанковские – **1 543**

Внебалансовые счета:

Всего – **3 258**

Внебалансовые – **1 053**

Счета меморандума – **2 205**

В соответствии с договором банковского счета, клиентам направлены формы для подтверждения остатков на лицевых счетах по состоянию на 01 января 2009 года, с уведомлениями о необходимости их подтверждения. Получены подтверждения по **1 310**

лицевым счетам, количество лицевых счетов по которым не получены подтверждения составляет **47 299**. Неполучение большого количества подтверждений по остаткам на клиентских счетах, связано с неявкой в банк многих физических лиц. В соответствии с заключенным Договором банковского счета, клиент обязан ежегодно до 1 февраля подтверждать Банку в письменном виде остаток денег по Счету по состоянию на 1 января текущего года. В случае неполучения письменного подтверждения остатка по Счету, он считается подтвержденным.

22. По состоянию на 1.01.2009г. в балансе банка по статье «Прочие предоплаты» числится сумма **21 426** тыс.тенге, в том числе:

тыс.тенге

№ п/п	Дата образования	Сумма	Наименование контрапартнера и вид услуги
1	30.06.08г.	32	ВК Филиал АО «Банк ТуранАлем» г. Усть-Каменогорск - предоплата за услуги сейфового депозитария Представительства в г. Усть-Каменогорск (договор № 75 от 22.06.05г.)
2	25.01.08г.	103	АО «Дочерняя Компания Банка ТуранАлем «БТА Страхование» – страховая премия по страхованию имущества (договор № ДОС/СИ 000379 от 24.01.08г.)
3	04.12.08г.	53	АО «Дочерняя Компания Банка ТуранАлем «БТА Страхование» – страховая премия обязательного страхования ГПО автовладельцев (договор № 6244 от 02.12.08г.)
4	04.12.08г.	139	АО «Дочерняя Компания Банка ТуранАлем «БТА Страхование» – страховая премия обязательного страхования ГПО автовладельцев (договор № 000803 от 01.12.08г.)
5	13.08.08г.	178	АО «Страховая компания Евразия» – страховая премия ОГПОР (договор № 16-19-07-2008-166 от 08.08.08г.)
6	24.11.08г.	30	АО «Страховая компания Евразия» – обязательное страхование ГПО автовладельцев (договор № 5295 от 22.11.08г.)
7	13.11.08г.	443	АО «Страховая компания Евразия» – страховая премия по банковским рискам за (договор № 16-18-18-2008-002 29.01.08г.)
8	09.09.08г.	8	Филиал АО «СК АСКО» - обязательное страхование ГПО автовладельцев (договор № 71 от 08.09.08г.)
9	26.09.08г.	37	Карагандинский филиал АО «Банк ЦентрКредит» - предоплата за услуги сейфовой ячейки для Представительства в г.Караганде (договор б/н от 18.10.06г.)
10	03.03.08г.	131	АО "Казахстанская фондовая биржа" – оплата вступительного и ежегодного листингового сбора по облигациям первого выпуска (договор б/н от 29.02.08г.)
11	05.12.08г.	5	ВКО филиал АО «Казпочта» - предоплата за подписные издания на 2009г. (договор № ОГ-0002963 от 02.12.08г.)
12	10.12.08г.	9	АФ Астанинский Почтамт АО «Казпочта» - предоплата за подписные издания на 2009г. для филиала в г.Астане (договор № 1350 от 31.12.2009г.)

13	07.11.08г.	88	АФ Астанинский Почтамт АО «Казпочта» - предоплата за приобретение периодических печатных изданий на 2009г. для филиала в г. Астане (договор № 654 от 31.12.2009г.)
14	03.11.08г.	353	РССС филиал АО «Казпочта» - предоплата за услуги спецсвязи (договор № 186 от 03.01.07г.)
15	08.08.08г.	75	ТОО «Бико» - предоплата за ББ годовая подписка на 2009 год (договор № ЦРБ005214 от 04.08.08г.)
16	26.12.08г.	28	ТОО «Информационное агентство финансовых рынков «ИРБИС» - за информационное обслуживание базы комплекса (договор № 186-IN/2008 от 30.07.08г.)
17	06.05.08г.	279	Компания Gammacard Limited – предоплата за тех. Сопровождение ПО SW support (договор 8110-АСР от 24.04.08г.)
18	30.09.08г.	32	Карагандинская ОДТ филиал АО «Казахтелеком» г. Караганда - предоплата за услуги связи Представительства в г. Караганде (договор 9105 от 15.11.06г.)
19	25.09.08г.	12	Павлодарский ОДТ филиал АО «Казахтелеком» г. Экибастуз - предоплата за услуги связи Представительства в г. Экибастузе (договор 930347/224 от 01.01.05г.)
20	09.04.07г.	6 837	АО «Алматы Пауэр Консолидейтед» - предоплата за присоединяемую мощность (договор 303 от 09.04.07г.)
21	29.12.08г.	94	ТОО Информационное агентство «Интерфакс-Казахстан» - предоплата за Интерфакс Казахстан – деловые новости (договор № 8223 от 26.03.01г.)
22	16.04.08г.	3	Учреждение Казахский Центр Сетевой Информации – предоплата за услуги по поддержке доменных имен (договор № 64121/NIC, 64122/NIC от 16.05.07г.)
23	21.12.07г.	4	ТОО Издательский дом "Премьер"- предоплата за подписку на журнал "Евразийский вестник Аудитора" (договор 158 от 11.12.07г.)
24	25.07.08г.	1	ТОО «BUSINESS MEDIA GROUP» - предоплата за подписку на журнал (договор 221 от 23.07.08г.)
25	02.07.08г.	12	ТОО «КЭП» - предоплата за отчет по производственному мониторингу (договор № 1133 от 27.06.08г.)
26	26.12.08г.	529	ТОО «ИнфоТехСервис» - предоплата за ИС СтройМастер, ИС сетевая версия (договор № 620 от 09.12.08г.)
27	05.11.08г.	41	ООО «Ситинет» – предоплата за сопровождение программного обеспечения (дог. № 75/CN-R от 22.10.04г.)
28	25.12.08г.	223	ТОО «АлматыЭнергоСбыт» РОЭС2 - предоплата за электроэнергию (договор № 9359 от 06.04.07г.)
29	14.08.07г.	1 812	MOODY SINVESTORS SERVICE (Великобритания) – предоплата за поддержание депозитного рейтинга (договор № 99-03 от 28.03.03г.)
30	26.12.08г.	7 500	Предоплата за аудиторские услуги ТОО «Прайсуотерхаус Куперс» (дог. № 241A010/01-ABAS-2008 от 14/11/08г.)
31	03.08.05г.	1 822	Авансовый платеж Western Union (договор № 171 от 24.05.99г.)
32	03.03.08г.	67	ТОО «Первое Кредитное бюро» - предоплата годовой

			абонплаты (договор 9-Б от 27.02.06г.)
33	16.07.08г.	13	ИП Ахметбеков Д.М. – предоплата за услуги автомойки филиал г.Астана (договор 100/9 от 27.09.07г.)
34	18.11.08г.	6	ЧП Байгужаева Б.Д. – предоплата за оформление нотариальных услуг (договор б/н от 21.02.06г.)
35	14.07.08г.	12	ИП Ларцев Н.А. – предоплата за сервисное обслуживание системы теплового пункта (договор б/н от 05.07.07г.)
36	11.09.06г.	149	ОАО «Альфа-Банк» г.Москва – предоплата вознаграждения за использование товарного знака (договор б/н от 10.05.06г.)
37	18.09.08г.	2	ТОО «ХЕДХАНТЕР.КЕЙЗЕТ» – оплата за доступ к базе резюме соискателей на сайте HEADHUNTER.KZ (договор № 00000000245 от 08.09.08г.)
38	11.11.08г.	115	ТОО Компания «ЦАЮГ» – предоплата за подготовку пакета документов на получение разрешения на привлечение иностранной рабочей силы (договор № ИРС-04-10/08 от 10.11.08г.)
39	30.12.08г.	31	ТОО «Бурган» - предоплата за аренду земельного участка для размещения банкомата (договор № 1 от 23.05.08г.)
40	26.12.08г.	118	ТОО «Инвестторгпроект» - предоплата за горячую воду и отопление (договор б/н от 01.10.08г.)
	Итого:	21 426	

4. Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности

Форма № 2 «ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ»

Процентные доходы – 3 157 433 (тысяч тенге)

Статья 1 «По корреспондентским счетам и размещенным вкладам» - 258 500

- доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках (4052) – **44 558**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в НБРК (4103) – **125 860**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь) (4251) – **4 561**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца) (4253) – **61 355**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года) (4254) – **22 166**

Статья 3 «По займам, предоставленным клиентам» – 2 749 515

- доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам (4401) – **5 973**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов (4403) – **1 027**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам (4411) – **1 620 466**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам (4417) – **1 069 083**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам (4420) – **14 272**
- комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам (4429) –

38 694

Статья 4 «По ценным бумагам» – 149 418

- доходы по амортизации дисконта по ценным бумагам (4453) – **149 418**
(амортизация дисконта по краткосрочным Нотам НБ РК).

Процентные расходы – 861 155

Статья 7 «По счетам клиентов» – 766 853

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов (5203) – **294 476**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов (5215) – **256 864**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов (5217) – **95 472**
- 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) – **120 041**

Статья 8 «По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков» – 41 087

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) (5126) – **4 192**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года) (5127) – **36 895**

Статья 9 «По займам, полученным от банков» – 16 155

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков (5056) – **16 155**

Статья 10 «По выпущенным долговым ценным бумагам» – 35 413

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям (5301) – **34 568**
- расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам (5307) - **845**

Статья 12 «Прочие процентные расходы» - 1 647

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами (5250) – **1 647**

Статья 13 «Формирование резервов на потери по займам» - 112 709

- ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (5455) – **2 320 146**
- доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (4955) – **(2 207 437)**

Статья 15 «Доходы по услугам и комиссии полученные» – 856 999

- за услуги по переводным операциям (4601) – **327 451**
- за агентские услуги (4602) - **256**
- за услуги по купле-продаже иностранной валюты (4604) – **251 758**
- за услуги по выдаче гарантий (4606) – **12 951**
- за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (4607) – **32 592**
- прочие комиссионные доходы (4608) – **21 538**

- за услуги по кассовым операциям (4611) – **187 591**
- по документарным расчетам (4612) – **4 586**
- за услуги инкассации (4615) – **13 779**
- за услуги по сейфовым операциям (4617) – **4 497**

Статья 16 «Расходы по услугам и комиссии уплаченные» – 59 350

- по полученным услугам по переводным операциям (5601) – **18 024**
- по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты (5604) – **231**
- по полученным услугам по гарантиям (5606) – **5 221**
- услуги по карт-счетам клиентов (5607) – **28**
- прочие комиссионные расходы (5608) – **35 846**

Статья 19 «Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)» – 300 717

- доходы по купле-продаже иностранной валюты (4530) – **692 910**
- расходы по купле-продаже иностранной валюты (5530) – **(392 193)**

Статья 20 «Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)» - (107 164)

- нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (4570) - **(25 250)**
- нереализованный доход от переоценки инвалюты (4703) – **14 365**
- доход от переоценки иностранной валюты (4710) – **426**
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты (4731) – **463 374**
- нереализованные расходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (5570) – **(92 596)**
- расход от прочей переоценки (5710) – **(1 028)**
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты (5731) – **(466 455)**

Статья 22 «Прочие доходы» - 263 822

- неустойка (штраф, пеня) (4900) - **151 098**
- прочие доходы от банковской деятельности (4921) - **28 856**
- прочие доходы от небанковской деятельности (4922) - **83 868**

Статья 23 «Операционные расходы» - 1 325 037

- расходы по оплате труда (5721) – **777 395**
- социальные отчисления (5722) – **6 893**
- прочие выплаты (5729) – **3 112**
- транспортные расходы (5741) – **18 807**
- административные расходы (5742) – **8 838**
- расходы на инкассацию (5743) – **16 783**
- расходы на ремонт (5744) – **6 199**
- расходы на рекламу (5745) – **17 946**
- расходы на охрану и сигнализацию (5746) – **30 571**
- представительские расходы (5747) – **2 868**
- прочие общехозяйственные расходы (5748) – **24 324**
- расходы на служебные командировки (5749) – **13 545**
- расходы по аудиту и консультационным услугам (5750) – **12 956**
- амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям (5781) – **51 818**
- амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию (5782) – **13 300**
- амортизационные отчисления по прочим основным средствам (5783) – **17 604**
- амортизационные отчисления по транспортным средствам (5787) – **1 339**
- амортизационные отчисления по нематериальным активам (5788) – **21 614**
- налог на добавленную стоимость (5761) – **26 322**
- социальный налог (5763) – **48 018**
- земельный налог (5764) – **82**

- налог на имущество юридических лиц (5765) – **9 131**
- налог на транспортные средства (5766) – **71**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **4 241**
- расходы по страхованию (5752) – **5 620**
- расходы по услугам связи (5753) – **41 031**
- прочие расходы от банковской деятельности (5921) - **85 207**
- прочие расходы от небанковской деятельности (5922) - **46 395**
- расходы по аренде (5923) – **13 007**

Статья 24 «Расходы на оплату труда и командировочные» – 790 940

- расходы по оплате труда (5721) - **777 395**
- расходы на служебные командировки (5749) – **13 545**

Статья 25 «Амортизационные отчисления и износ» - 105 675

- амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям (5781) – **51 818**
- амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию (5782) - **13 300**
- амортизационные отчисления по прочим основным средствам (5783) - **17 604**
- амортизационные отчисления по транспортным средствам (5787) – **1 339**
- амортизационные отчисления по нематериальным активам (5788) - **21 614**

Статья 26 «Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога» - 87 865

- налог на добавленную стоимость (5761) – **26 322**
- социальный налог (5763) – **48 018**
- земельный налог (5764) – **82**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **9 131**
- налог на транспортные средства (5766) – **71**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **4 241**

Статья 27 «Прочие расходы» - 81

- неустойка (штраф, пеня) (5900) – **81**

Статья 28 «Формирование резервов на потери по прочим операциям» - 4 220

- ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам (5465) - **22 440**
- ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности (5459) - **2 158**
- доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам (4958) – **(18 220)**
- доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности (4959) – **(2 158)**

Статья 29 «Расходы по налогу на прибыль» - 550 000

- подоходный налог (5999) – **550 000**

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ – 1 559 255

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 **1 559 255** тыс.тенге. В течение отчетного года на нераспределенный чистый доход (счет 3599) была перенесена сумма **47 972** 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 **1 607 227** тыс.тенге.

Доходы банка составили **7 652 216** тыс. тенге, и выросли в сравнении с 2007г. на 64,5% или **3 000 046** тыс. тенге. Расходы Банка составили **6 092 961** тыс. тенге, и выросли в сравнении с 2007г. на 68% или **2 466 807** тыс. тенге.

Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам в отчетном году составил **2 296 278** тыс. тенге, и сложился из процентного дохода **3 157 433** тыс. тенге и процентного расхода **861 155** тыс. тенге. Резервы на потери по займам в 2008г. составили **112 709** тыс. тенге. Чистый процентный доход составил **2 183 569** тыс. тенге.

В 2008г. доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам принесли наибольший доход Банку и составили **2 749 515** тыс. тенге или 36% от доходов Банка. Увеличение доходов по данной статье в сравнении с 2007г. составило **1 187 666** тыс. тенге или 76%.

5. Информация о денежных потоках

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

Статья 1 «Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства» - 2 109 255

Статья 2 «Амортизационные отчисления и износ» - 105 675

- по зданиям и сооружениям (5781) – **51 818**
- по компьютерному оборудованию (5782) – **13 300**
- по прочим основным средствам (5783) – **17 604**
- по транспортным средствам (5787) – **1 339**
- по нематериальным средствам (5788) – **21 614**

Статья 3 «Расходы по резервам на возможные потери» – 116 929

- по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (5455) – **2 320 146**
- по условным обязательствам (5465) – **22 440**
- по дебиторской задолженности (5459) – **2 158**
- доходы от восстановления резервов, созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (4955) – **(2 207 437)**
- доходы от восстановления резервов, созданных по условным обязательствам (4958) – **(18 220)**
- доходы от восстановления резервов, созданных по дебиторской задолженности (4959) – **(2 158)**

Статья 4 «Нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива» - 104 230

- нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (4570) – **(25 250)**
- доход от переоценки иностранной валюты (4703) – **14 218**
- доход от прочей переоценки (4710) – **426**
- расход от переоценки иностранной валюты (5703) – **0**
- расход от прочей переоценки (5710) – **(1 028)**
- нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (5570) – **(92 596)**

Статья 5 «Доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению» - (3 157 433)

- вознаграждение по корреспондентским счетам в других банках (4052) – **44 558**
- вознаграждение по срочным вкладам, размещенным в НБ РК (4103) – **125 860**
- вознаграждение по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь) (4251) – **4 561**

- вознаграждение по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца) (4253) – **61 355**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года) (4254) – **22 166**
- вознаграждение по займам овердрафт, предоставленным клиентам (4401) – **5 973**
- вознаграждение по кредитным карточкам клиентов (4403) – **1 027**
- вознаграждение по краткосрочным займам, предоставленным клиентам (4411) – **1 620 466**
- вознаграждение по долгосрочным займам, предоставленным клиентам (4417) – **1 069 083**
- вознаграждение по финансовому лизингу, предоставленному клиентам (4420) – **14 272**
- комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам (4429) –

38 694

- доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам (4453) – **149 418**

Статья 6 «Расходы на выплату вознаграждения» – 861 155

- вознаграждение по долгосрочным займам, полученным от других банков (5056) – **16 155**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) (5126) – **4 192**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам других банков (до одного года) (5127) – **36 895**
- вознаграждение по текущим счетам клиентов (5203) – **294 476**
- вознаграждение по краткосрочным вкладам клиентов (5215) – **256 864**
- вознаграждение по долгосрочным вкладам клиентов (5217) – **95 472**
- вознаграждение по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (5223) – **120 041**
- вознаграждение по операциям «РЕПО» с ценными бумагами (5250) – **1 647**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям (5301) – **34 568**
- расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам (5307) – **845**

Статья 7 «Прочие корректировки на не денежные статьи» - 553 099

- комиссия за услуги по переводным операциям (4601) – **327 451**
- комиссия за агентские услуги (4602) - **256**
- комиссия за услуги по купле-продаже иностранной валюты (4604) – **251 758**
- комиссия за услуги по выдаче гарантий (4606) – **12 951**
- комиссия за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (4607) – **32 592**
- прочие комиссионные доходы (4608) – **21 538**
- комиссия за услуги по кассовым операциям (4611) – **187 591**
- комиссия по документарным расчетам (4612) – **4 586**
- комиссия за инкассацию (4615) – **13 779**
- комиссия за сейфовые услуги (4617) – **4 497**
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты (4731) – **463 843**
- неустойка (штраф, пеня) (4900) – **151 098**
- прочие доходы от банковской деятельности (4921) – **28 856**
- прочие доходы от небанковской деятельности (4922) – **83 868**
- расходы по купле-продаже иностранной валюты (5530) – **(392 193)**
- комиссия по полученным услугам по переводным операциям (5601) - **(18 024)**

- комиссия по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты (5604) – **(231)**
- комиссия по полученным услугам по гарантиям (5606) – **(5 221)**
- комиссия по карт-счетам клиентов (5607)- **(28)**
- прочие комиссионные расходы (5608) – **(35 846)**
- расходы по оплате труда (5721) – **(777 395)**
- социальные отчисления (5722) – **(6 893)**
- прочие выплаты (5729) – **(3 112)**
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты (5731) – **(466 777)**
- транспортные расходы (5741) – **(18 807)**
- административные расходы (5742) – **(8 838)**
- расходы на инкассацию(5743) – **(16 783)**
- расходы на ремонт (5744) – **(6 199)**
- расходы на рекламу (5745) – **(17 946)**
- расходы на охрану и сигнализацию (5746) – **(30 571)**
- представительские расходы (5747) – **(2 868)**
- прочие общехозяйственные расходы (5748) – **(24 324)**
- расходы на служебные командировки (5749) – **(13 545)**
- расходы по аудиту и консультационным услугам (5750) – **(12 956)**
- расходы по страхованию (5752) – **(5 620)**
- расходы по услугам связи (5753) – **(41 031)**
- налог на добавленную стоимость(5761) – **(26 322)**
- социальный налог (5763) – **(48 018)**
- земельный налог (5764) – **(82)**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **(9 131)**
- налог на транспортные средства (5766) – **(71)**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **(4 241)**
- неустойка(штраф, пеня) (5900) – **(81)**
- прочие расходы от банковской деятельности (5921) – **(85 207)**
- прочие расходы от небанковской деятельности (5922) – **(46 395)**
- расходы по аренде (5923) – **(13 007)**

Статья 8 «(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев» - (672 200)

на начало года:

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254-1267) – **0**

на конец года:

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254-1267) – **672 200**

Статья 9 «(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды» - 712 361

на начало года (1300-1400) – 18 073 980

на конец года (1300-1400) – 17 361 619

Статья 10 «(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи» - (3 079 000)

на начало года (1452) – 586 000

на конец года (1452) – 3 665 000

Статья 12 «(Увеличение) уменьшение требований к клиентам» - 136 952

на начало года (1790) – 21 075

(1855) – 141 461

(1861) – 12 030

на конец года (1790) – 25 535

(1855) – 0

(1861) – 12 079

Статья 14 «Увеличение) уменьшение прочих активов» - 1 142 792

на начало 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

на конец года (1600) – 6 121

(1700) – 238 159

(1851) – 5 275

(1854) – 0

(1856) – 31 765

(1860) – 38 227

(1867) – 1 008

(1879) – 16 734

(1810) – 650

(1830) – 495

(1890) – 65 522

увеличение 214 949

Регулировка по операциям, не связанным с движением денег:

- увеличение резервов (проездов) и амортизационных отчислений текущего года – **192 019**

- доходы по купле/продаже инвалюты, не вошедшие в другие статьи – **(692 910)**

- расходы по уплате подоходного налога - **550 000**

- отрицательная переоценка основных средств - **322 831**

- изменения в чистом доходе – **555 903**

Статья 15 «Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев» -2 805 575

на начало года (2010) – 344

(2120) – 450 000

(2200) – 16 997 082

на конец года (2010) – 7 280

(2120) – 0

(2200) – 20 245 721

Статья 17 «Увеличение (уменьшение) прочих обязательств – 388 225

на начало года (2790) – 157

(2050) – 287 479

(2857) – 0

(2305) – 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)
на конец года	(2790) – 171
	(2050) – 285 054
	(2857) – 291 591
	(2305) – (5 900)
	(2855) – 0
	(2854) – 8
	(2860) – 9 395
	(2861) – 38 671
	(2870) – 51 805
	(2700) – 301 980
	(2810) – 13 083
	(2851) – 5 803
	(2875) – 5 049
	(2770) – 10 936
	(2890) – 102 561
	(3510) – 1 200 000
	(3540) – 294 242
	(3580) – 3 632 661
	(3561) – (5 002)
Статья 18 «Налог на прибыль уплаченный» - 550 000	
-	подходный налог (5999) – 550 000
Статья 20 «Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов» - (61 356)	
Статья 24 «Выпуск акций» - 678 490	
Остаток денег 2 194 749	
Статья 30 «Остаток денег на начало отчетного периода» - 5 480 830	
	(1000) – 435 003
	(1050) – 3 545 827
	(1103) - 0
	(1253) –1 500 000
Статья 31 «Остаток денег на конец отчетного периода» - 7 675 579	
	(1000) – 465 822
	(1050) – 7 209 592
	(1103) – 0
	(1252) - 165
	(1253) – 0

1. Кредитование является видом деятельности, принесшим за отчетный период наибольшие доходы Банку.

В отчетном году списано из баланса за счет созданных провизий **26** тыс. тенге по операциям с платежными карточками.

Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам составили **2 710 821** тыс. тенге, что составляет 33,4 % от доходов Банка.

Чистое увеличение денег за отчетный год составило **2 194 749** тыс. тенге.

Прибыль до налогообложения составила **2 109 255** тыс.тенге или на **1 083 239** тыс. тенге больше чем в 2008 году.

Операционный доход увеличился в отчетном году на **591 601** тыс. тенге или на 38,8 % .

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

3. 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 2008г. 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 2008г. в сумме – **1 051 334** тыс.тенге и сумма отложенного подоходного налога **7 143** тыс. тенге.

4. Дивиденды по акциям в отчетном году не выплачивались.

5. В 2008г. изменений в Уставном капитале не было. Дополнительно перечислена на счет Резервного капитала сумма 1 050 000 тыс. тенге и сумма резерва составила 1 200 000 тыс. тенге.

6. Дополнительный капитал Банка не изменялся.

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

Вместе 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 и k2, получаемые из отчета о выполнении пруденциальных нормативов.

7. Прочая информация

1. Общий объем заключенных сделок на финансовых рынках в отчетном периоде составил **179 691 518** тыс.тенге, в том числе было заключено 11 форвардных контракта на сумму **6 829 000** тыс. тенге, проведено **35 715** арбитражных операций на сумму **185 524 477** тыс.тенге. Опционные сделки в 2008г. Банком не заключались. Доходы по арбитражным операциям проводимым на финансовых рынках составили **692 911** тыс.тенге, расходы – **392 193** тыс. тенге. По форвардным контрактам доходы составили **25 250** тыс.тенге, расходы – **92 596** тыс. тенге. (Приложение № 2).

2. В 2008г. Банк покупал на первичном фондовом рынке государственные ценные бумаги, объем которых составил **19 403 990** тыс. тенге. На вторичном рынке сделки составили **1 364 342** тыс. тенге. Доходы по операциям на фондовом рынке составили сумму **149 418** 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 **6 598 261** долларов США, **857 760** евро, **38 302 476** российских рублей. Объемы проводимых обменных операций по продаже за год составили **44 424 269** долларов США, **6 695 801** евро, **482 930 411** российских рублей. Доход по операциям с наличной иностранной валютой составил **39 019** тыс. тенге.

4. В настоящее время осуществляется промышленная эксплуатация модулей "Главная книга", "Клиенты и счета", "Расчетно-кассовые операции", "Платежная система", "Международные платежи", "Обменный пункт", "Интернет Клиент-Банк", "Кредиты" (юридические и физические лица), "Депозиты" (юридические и физические лица), "Торговые операции" (аккредитивы, гарантии, инкассо), "Овердрафты", "Основные средства", "Ценные бумаги", "Валютный рынок", "Дебиторы / кредиторы", "Товарно-материальные ценности", "Управление персоналом", "Заработная плата". 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 ленточный массив. 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 настоящий момент серверный парк представляет из себя высокопроизводительное оборудование в основном фирмы Hewlett-Packard. Все сервера оснащены надежными скоростными массивами дисковой памяти SCSI.

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

Глобальная вычислительная сеть Банка представлена выделенными линиями, предоставляемыми АО «Казахтелеком», АО «Казтелепорт» и АО «Казахстанские телекоммуникации». Банку доступны каналы связи на г. Москву (1Mb) и на филиал в г. Астана (2Mb). Работа по каналам связи обеспечивается маршрутизаторами Cisco.

Выход в интернет производится через FireWall Cisco PIX 515E и прокси-сервер. Выделенная линия 2Mb предоставлена АО «Казахтелеком». 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. Филиал переведен на работу в режиме «он-лайн».

В первой половине 2009г. планируется полная замена версии автоматизированной банковской информационной системы Colvir и замена ряда вспомогательных приложений собственной разработки на модули единой банковской системы. Кроме того, банком проводятся подготовительные работы по переходу к 20-тизначному лицевому счету. В соответствии с регуляторными требованиями указанный переход с соответствующим обновлением программного обеспечения будет осуществлен 02 ноября 2009г.

5. В отчетном году Банком оказана благотворительная и спонсорская помощь на общую сумму **1200** 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.

В 2008г. внедрена версия системы «Интернет-банкинг». Основным преимуществом Интернет-банкинга является доступ к системе с любой точки мира, а также круглосуточная связь и возможность получения информации в режиме реального времени. Сокращено время обработки документов, так как предусмотрено автоматическое отслеживание приема документов Банком к исполнению, либо отказ от исполнения с указанием причины отказа.

Для удобства работы клиентам в данной системе заведен ряд справочников, необходимых при осуществлении платежей, который регулярно обновляется Банком и автоматически у клиента.

Сохраняя все достоинства предшественника, Интернет-банкинг имеет массу дополнительных преимуществ для клиентов банка:

- Нет необходимости ставить дополнительное ПО на компьютер;
- Клиент имеет возможность получать самую оперативную информацию о состоянии своего банковского счета (информация о суммах, поступивших на счет клиента, становится доступной клиенту одновременно с поступлением данной информации в банк);

- Весь обмен документами между клиентом и банком осуществляется в электронном виде и от клиента не требуется предоставления подтверждающих документов на бумажных носителях.

- Простота в использовании. Нет необходимости обладать какими-либо особыми знаниями или навыками, чтобы управлять своими счетами через Интернет.

- Оперативность. Взаиморасчеты между клиентом и банком проводятся в режиме реального времени. Вы можете отслеживать все этапы обработки платежных документов в банке на экране своего компьютера. Посредством выписки со счета можно отслеживать платежи, поступившие на Ваш счет.

- Удобство. Простота процедуры подключения к Интернет-банкингу (необходимо лишь наличие банковского счета в нашем банке, договора "Об обслуживании в системе Интернет-банкинг" и электронного цифрового сертификата). Возможность получать и осуществлять платежи в адрес любого контрагента, вне зависимости от того, подключен он к Интернет-банкингу или нет. Возможность не опасаться ошибок при заполнении платежных поручений. Система тщательно контролирует правильность заполнения документов и указывает на Ваши ошибки.

- Конфиденциальность. Контактующие стороны используют электронные цифровые подписи (ЭЦП). Система идентификации гарантирует подтверждение подлинности сторон, проводящих операцию.

- Возможность контроля. Все этапы электронного документооборота подтверждаются документально (выписки по счетам). Электронные документы, заверенные ЭЦП сторон, обладают юридической силой наравне с бумажными документами, заверенными подписями сторон и печатью.

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 2009г. составило **7 249** шт., в том числе:

Visa Electron – **4 779**

Visa Classic – **1 663**

Visa Gold – **633**

Visa Business -**40**

Visa Platinum - **134**

Среднемесячный остаток денег на карточках, эмитируемых банком, составил около **5,34** млн. долларов США. За период с января по декабрь 2008г. на карт-счета было зачислено **48,10** млн. долларов США (**5 785,93** 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 АО ДБ «Альфа-Банк» г.Астана;

- банкоматная сеть Банка состоит из 7 банкоматов, расположенных:

- АО ДБ «Альфа-Банк» - ул. Масанчи, 57 А,
- Ресторан «Алтын-алма» - ул. Желтоксан, 148,
- Гостиница «Казахстан» - пр. Достык, 152,
- Бизнес центр «Нурлы Тау» - пр. Аль-Фараби, 19/1, блок 3Б,
- ТРЦ «Армада» - ул. Маречека, 1,
- Междунар. Аэропорт Алматы - ул. Майлина, 1,
- Филиал АО ДБ «Альфа-Банк» г. Астана – ул. Абая, 39/1.

Общее количество транзакций, совершенных в банкоматах АО ДБ «Альфа-Банк» за 2008г. составило – 26 565 шт. (увеличение на 15,2%) на общую сумму – 829,19 млн.тенге.

Количество транзакций через пункты выдачи наличных за 2008г. составило 1 330 шт. (1 251 шт. в 2007г.) общую сумму – 552,79 млн.тенге .

Общие доходы полученные от карточных операций за 2008 год составили: **776,10** тыс. долларов США (около **93,35** 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 Порядка установления минимальных и рекомендованных кредитных процентных ставок по всем кредитным продуктам с учетом надбавок за кредитный риск. Данный порядок при определении ставок размещения учитывает такие факторы как рыночная стоимость ресурсов определенной срочности для Банка, операционная маржа Банка, кредитный риск в зависимости от степени надежности клиента и условий кредитования.

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

12. Политика Банка в части залогового обеспечения направлена на улучшение качества кредитного портфеля. Проведение экспертизы имущества, предлагаемого в залог, проводится в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Республики Казахстан и внутренних документов Банка.

Целью проведения залоговой экспертизы является:

- проверка объема прав залогодателя, необходимых для передачи предлагаемого имущества в залог;
- оценка фактического состояния имущества;
- анализ результатов предоставленного заемщиком/залогодателем отчета об оценке, на основании которого подготавливается заключение о целесообразности принятия в залог имущества, или в случае наличия замечания по содержанию отчета – отчет возвращается заемщику/залогодателю для проведения повторной оценки/внесения изменений в отчет;
- определение достаточности обеспечения с использованием оперативных методов оценки;
- необходимость и периодичность проведения переоценки залогового обеспечения (по объектам недвижимости).

Основной целью мониторинга залога является определение соответствия характеристик залогового имущества (в том числе рыночной и залоговой стоимости), условий его содержания и эксплуатации.

Организация мониторинга проводится на плановой основе.

План мониторинга составляется на основе следующих требований к периодичности проверок:

- для недвижимого имущества – не реже одного раза в три месяца;
- для товаров в обороте – не реже одного раза в месяц;
- для автотранспорта и оборудования – не реже одного раза в месяц.

В случае выявления в процессе мониторинга изменения текущей рыночной стоимости залогового обеспечения и его изменения, Решением КК предлагается заемщику досрочно погасить задолженность либо предоставить дополнительное обеспечение.

13. Кадровая политика АО ДБ «Альфа-Банк» была утверждена Советом Директоров в октябре 2006г. Приоритетными направлениями кадровой политики являются:

- Подбор высококвалифицированного персонала;
- Ведение кадрового делопроизводства в строгом соответствии с действующим законодательством, внутренними актами работодателя и условиями Коллективного договора;
- Обеспечение равных возможностей для повышения квалификации, обучения и развития персонала;
- Проведение регулярной аттестации сотрудников;
- Развитие Корпоративной культуры.

В рамках развития Корпоративной культуры в Банке традиционно принято праздновать совместно такие даты как Новый год, 8 марта, Наурыз и День национальной валюты.

Стало ежегодным проведение командообразующего мероприятия, проводимого в формате пикника со спортивными соревнованиями. Помимо этого, при приёме на работу новых сотрудников знакомят с существующими политиками, процедурами и правилами, существующими в Банке, а также в рамках программы адаптации всех сотрудников знакомят с новичками.

Обучение персонала является одним из ключевых направлений Кадровой политики Банка и ведётся в трёх форматах:

- Посещение сотрудниками семинаров / тренингов / конференций в открытом формате в специализированных образовательных учреждениях;
- Организация семинаров / тренингов в корпоративном формате, проводимых специалистами Центрального офиса ОАО «Альфа-Банк» г. Москва;
- Организация и проведение корпоративных семинаров / тренингов, направленных на повышение лояльности, укрепление командного духа, развитие лидерских навыков, управление временем и изменениями, личностное развитие.

В 2008г. 35 сотрудников прошли обучение за счёт Банка на общую сумму 1 612 000 тенге. Темы обучающих программ различны: Изменения в налоговом законодательстве, Особенности управления IT проектами, Эффективный помощник руководителя, Управление инцидентами и проблемами, Управление и аудит информационных систем, Коммуникации – обслуживание клиентов по телефону, Оперативное управление, Саммит финансовых директоров Казахстана, Исполнение и регистрация сделок с ценными бумагами, Кроме того, некоторые сотрудники проходят обучение в казахстанских вузах на получение степени MBA.

На 01 января 2009г. в Банке работало 203 человека. Из них женщин – 131, мужчин – 72. Сотрудников с высшим образованием – 182. Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2008г. составляла 190 человек. Уровень текучести кадров – 0,02%.

Руководитель

Д.Ф. Смирнов

Главный бухгалтер

Г.А.Сулейманова