

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ ФИНАНСОВОМУ ОТЧЕТУ АО ДБ «Альфа-Банк» ЗА 2009 ГОД

В годовой финансовой отчетности за 2009 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 2009 года. Заключительные обороты в 2009 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 следующую информацию:

- 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». В дальнейшем в наименование вносились изменения в связи с изменениями организационно-правовой формы, приводимой в соответствие с законодательством Республики Казахстан.

9 декабря 1994 года Банк зарегистрирован в организационно-правовой форме Дочерний Акционерный Банк «Альфа-Банк» (ДАБ «Альфа-Банк»).

12 июля 1996 год Банк зарегистрирован в организационно-правовой форме Закрытое акционерное общество (ЗАО ДАБ «Альфа-Банк»).

27 июля 1998 года Банк перерегистрирован в ЗАО ДБ «Альфа-Банк».

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

20 января 2005 года Банк зарегистрирован в организационно-правовой форме Акционерное общество (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 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.

6. 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 составляет 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.

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, до внесения соответствующих изменений и дополнений в Учетную политику Банка и внутренние нормативные документы, Банк руководствуется действующим законодательством либо рекомендациями НБ РК и АФН. 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, 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. 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.

16. 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.

17. 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

18. 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 - 50 938 804 (тысяч тенге)

Статья 1 «Касса и остатки в национальных (центральных) банках» - 3 383 527

- наличность в кассе (1001) – **600 423**

в том числе:

KZT – **242 070**

USD – **177 487**

EUR – **35 889**

RUR – **144 977**

- наличность в банкоматах в тенге (1005) – **103 043**

- монеты, изготовленные из драгоценных металлов в кассе (1007) – **2 117**

в том числе:

золотые монеты – **1 576**

серебряные монеты - **541**

- корреспондентский счет в НБ РК в тенге (1051) – **2 677 944**

Статья 5 «Производные финансовые инструменты» - 6 711 800

- требования по операциям форвард (1892) – **31 100**

- требования по операциям своп (1895) – **6 680 700,**

Статья 6 «Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)» - 5 199 483

- корреспондентские счета в других банках (1052) – **4 705 914**

Deutsche Bank Trust Company Americas, NY - **164 051** (*счет НОСТРО в USD*)

Commerzbank AG – **3 461 854** (*счет НОСТРО в EUR*)

Deutsche Bank AG – **38 219** (*счет НОСТРО в EUR*)

JPMorgan Chase Bank, New York, USA - **819 112** (*счет НОСТРО в USD*)

VTB Bank (Deutschland) – **44 808** (*счет НОСТРО в EUR*)

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – **1 120** (*счета НОСТРО в EUR*)

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – **11 424** (*счета НОСТРО в USD*)

ОАО "Альфа-Банк" г. Москва – **642** (*счета НОСТРО в RUR*)

ОАО "Альфа-Банк" г. Москва – **5 621** (*счета НОСТРО в GBP*)

ОАО "Альфа-Банк" г. Москва – **12 853** (*счета НОСТРО в CHF*)

ОАО "Альфа-Банк" г.Москва – **3 727** (*счета НОСТРО в KZT*)

Сбербанк РФ г.Москва **142 111** (*счет НОСТРО в USD*)

АО «Казкоммерцбанк» г.Алматы - **195**(*счет НОСТРО в EUR*)

АО «Казкоммерцбанк» г.Алматы - **177** (*счет НОСТРО в KGS*)

- 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) – **458 950**

в том числе:

ОАО "Альфа-Банк" г. Москва – **458 950**

- начисленные доходы по корреспондентским счетам других банков (1705) – **231**

в том числе:

JPMorgan Chase Bank, New York, USA - **184**

Сбербанк РФ г.Москва – **1**

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **46**

- начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках (1725) – **34 223**

в том числе:

ОАО "Альфа-Банк" Москва – **34 223**

Статья 8 «Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)» - 13 698 751

- займы овердрафт клиентам (1401) – **58**

- счета по кредитным карточкам клиентов (1403) – **7 943**

- краткосрочные займы клиентам (1411) – **9 727 243**

- долгосрочные займы клиентам (1417) – **5 481 097**

- просроченная задолженность клиентов по займам (1424) – **1 964 399**

- специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1428) – **(3 675 664)**

- начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1740) – **187 139**

- просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1741) – **6 536**

Статья 9 «Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)» - 20 906 869

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (1452) – **15 583 862**

в том числе:

Ноты НБ РК – **11 500 000**

Государственные ЦБ Минфина РК – **4 083 862**

- дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (1453) – **(-112 210)**

в том числе:

Ноты НБ РК – **(37 289)**

Государственные ЦБ Минфина РК – **(74 921)**

- премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (1454) – **47 287**

в том числе:

Государственные ЦБ Минфина РК – **47 287**

- вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (1455) – **4 350**

в том числе:

Государственные ЦБ Минфина РК – **4 350**

- счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (1456) – **7 735**

в том числе:

Ноты НБ РК – **4 272**

Государственные ЦБ Минфина РК – **3 463**

- счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (1457) – **(11 673)**

в том числе:

Государственные ЦБ Минфина РК – **(11 673)**

- начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (1746) – **9 639**

в том числе:

Государственные ЦБ Минфина РК – **9 639**

- ценные бумаги, удерживаемые до погашения (1481) – **5 301 130**

в том числе:

Ноты НБ РК – **3 000 000**

Облигации АО "АТФ Банк" – **148 460**

Облигации KazMunaiGaz Finance Sub B.V. – **1 187 680**

Облигации АО "Банк Развития Казахстана"- **222 690**

Облигации Kazakhstan Temir Zholy Finance B.V. – **742 300**

- дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения (1482) – **(34 076)**

в том числе:

Ноты НБ РК – **(29 501)**

Облигации KazMunaiGaz Finance Sub B.V. – **(4 575)**

- премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения (1483) – **49 538**

в том числе:

Облигации АО "АТФ Банк" – **1 078**

Облигации KazMunaiGaz Finance Sub B.V. – **42 219**

Облигации АО "Банк Развития Казахстана"- **6 241**

- вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (1484) – **23 276**
- в том числе:
- Облигации АО "АТФ Банк" – **1 945**
- Облигации KazMunaiGaz Finance Sub B.V. – **20 273**
- Облигации Kazakhstan Temir Zholy Finance B.V. – **1 058**
- начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (1745) – **38 011**
- в том числе:
- Облигации АО "АТФ Банк" – **1 030**
- Облигации KazMunaiGaz Finance Sub B.V. – **29 184**
- Облигации Kazakhstan Temir Zholy Finance B.V. – **5 607**
- Облигации АО "Банк Развития Казахстана"- **2 190**
- 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 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи»**
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи (1610) – **21 349**
- Статья 12 «Основные средства (за вычетом амортизации)» – 764 839**
- земля, здания, сооружения (1652) – **652 993**
- компьютерное оборудование (1653) – **108 988**
- прочие основные средства (1654) – **177 313**
- транспортные средства (1658) – **15 836**
- начисленная амортизация по зданиям и сооружениям (1692) – **(36 879)**
- начисленная амортизация по компьютерному оборудованию (1693) – **(78 712)**
- начисленная амортизация по прочим основным средствам (1694) – **(88 999)**
- начисленная амортизация по транспортным средствам (1698) – **(7 050)**
- Статья 13 «Нематериальные активы (за вычетом амортизации)» – 79 020**
- нематериальные активы (1659) – **189 124**
- начисленная амортизация по нематериальным активам (1699) – **(110 104)**
- Статья 14 «Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)» - 184 315**
- прочие товарно-материальные запасы (1602) – **7 576**
- расходы будущих периодов (1793) – **3 759**
- прочие предоплаты (1799) – **25 494**
- начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям (1811) - **1**
- начисленные прочие комиссионные доходы (1818) – **58 777**
- начисленные комиссионные доходы по документарным операциям (1822) - **38**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям (1831) – **905**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (1837) – **1 070**
- просроченные прочие комиссионные доходы (1838) – **507**
- просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям (1841) – **38**
- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (1851) – **21 544**
- расчеты с работниками (1854) - **19**
- дебиторы по капитальным вложениям (1856) – **40 975**
- прочие дебиторы по банковской деятельности (1860) – **8 079**
- дебиторы по гарантиям (1861) – **14 846**
- прочие дебиторы по небанковской деятельности (1867) – **1 067**
- начисленная неустойка (штраф, пеня) (1879) – **553**
- специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью (1878) – **(933)**

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА – 42 749 264 (тысяч тенге)

Статья 15 «Корреспондентские счета и вклады банков» - 185

- корреспондентские счета других банков (2013) – 185

в том числе:

ОАО "Альфа-Банк", г.Москва – 57 (счет ЛОРО в KZT)

ЗАО "Центрально Азиатский банк сотрудничества и развития" – 128 (счет ЛОРО в RUR)

Статья 16 «Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО» - 2 443 261

- операции РЕПО с ценными бумагами (2255) - 2 443 000

- начисленные расходы по операциям РЕПО с ценными бумагами (2725) - 261

Статья 17 «Производные финансовые инструменты» - 6 689 455

- обязательства по операциям форвард (2892) – 10 635

- обязательства по операциям своп (2895) – 6 678 820

Статья 18 «Банковские счета и вклады клиентов» - 31 875 177

- текущие счета юридических лиц (2203) – 13 074 694

- текущие счета физических лиц (2204) – 2 850 544

- краткосрочные вклады физических лиц (2206) – 2 360 209

- долгосрочные вклады физических лиц (2207) – 1 148 130

- условные вклады физических лиц (2208) – 54 405

- вклады до востребования юридических лиц (2211) – 1 552

- вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц (2213) – 1 912 363

- краткосрочные вклады юридических лиц (2215) – 7 528 031

- долгосрочные вклады юридических лиц (2217) – 1 037 818

- условные вклады юридических лиц (2219) – 4 164

- вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц (2223) – 391 250

- счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК (2237) – 250 410

- счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов (2240) – 948 997

- начисленные доходы по текущим счетам клиентов (2718) – 15 648

- начисленные доходы по условным вкладам клиентов (2719) – 1 366

- начисленные расходы по срочным вкладам клиентов (2721) – 282 637

- начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов (2723) – 12 959

Статья 19 «Выпущенные долговые ценные бумаги» – 1 321 547

- выпущенные в обращение облигации (2301) – 1 278 490

- дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам (2305) – (6 378)

- начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам (2730) – 49 435

Статья 23 «Налоговые обязательства» - 12 020

- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (2851) – 12 020

Статья 24 «Отсроченное налоговое обязательство» - 34 494

- отсроченный подоходный налог (2857) – 34 494

Статья 25 «Прочие обязательства» - 373 125

- начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности (2770) – 50 295

- прочие предоплаты (2799) – 191

- начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям (2811) – 652

- начисленные прочие комиссионные расходы (2818) - 32

- начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам (2820) – 12 528

- расчеты с работниками (2854) – 712

- кредиторы по документарным расчетам (2855) – 139 012

- прочие кредиторы по банковской деятельности (2860) – 9 337

- резерв на отпускные выплаты (2861) – 55 234

- прочие транзитные счета (2870) – **105 007**
- специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам (2875) – **125**
- КАПИТАЛ -8 189 540(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» – 476 720**
- резервы переоценки основных средств (3540) – **480 658**
- резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (3561) – **(3 938)**
- Статья 35 «Чистая прибыль (убыток) за период» – 5 490 635**
- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет (3580) – **5 241 340**
- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) – (3599) – **249 295**

1. Операции с аффинированными драгоценными металлами Банком не осуществлялись.

2. В Банке имеются в наличии коллекционные серебряные и золотые монеты, приобретенные для продажи. Учет коллекционных монет, изготовленных из недрагоценных металлов, ведется на счете **1007 «Монеты, изготовленные из драгоценных металлов в кассе»** по цене приобретения и переоценка их стоимости не производится.

3. Переоценка кредитного портфеля в отчетном году осуществлялась в части займов, выданных в национальной валюте - тенге с учетом поправочного коэффициента девальвации, оговоренному в кредитном договоре (соглашении). Переоценка проводилась по мере изменения поправочного коэффициента девальвации. Результаты переоценки отражались на отдельно открытых лицевых счетах доходов/расходов от переоценки займов, предоставленных клиентам с учетом поправочного коэффициента девальвации. *Резервы переоценки займов в тенге с учетом поправочного коэффициента девальвации в 2009 году не создавались.*

4. 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.

5. Государственные ценные бумаги – облигации Министерства Финансов РК номинированные в тенге учитывались в балансе по рыночной стоимости и классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи.

Индексированные облигации МФ РК номинированные в долларах США в балансе учитывались по учетному курсу. В отчетном году индексированные облигации МФ РК переиндексировались ежемесячно по учетному курсу.

Ноты НБ РК с котировками КФБ учитывались в балансе по рыночной стоимости. Ноты НБ РК номинированы в тенге и классифицируются как годные для продажи и удерживаемые до погашения.

В отчетном году на КФБ с Нотами НБ РК проводились сделки «Продажа ЦБ» по рыночной стоимости.

Также на КФБ проводились сделки с нотами НБ РК и облигациями МФ РК «Прямое РЕПО» и «Обратное РЕПО» по рыночной стоимости. Положительная и отрицательная переоценка по государственным ценным бумагам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи, проводилась за счёт резервов от переоценки стоимости ЦБ. Провизии по ГЦБ не создавались.

6. Отражая общую ситуацию в банковском секторе Казахстана, кредитный портфель ухудшился. Резервы по сомнительным кредитам увеличились на 228 млн. тенге (36%), по безнадежным – на 2 574 млн. тенге (в 10 раз). Доля кредитов физическим лицам в портфеле составляет порядка 1%, основное влияние на ухудшение кредитного портфеля оказали кредиты компаниям промышленного сектора.

Классификация кредитного портфеля.

Показатель	31.12.2008		31.12.2009		Изменения	
	Сумма, \$	Доля, %	Сумма, \$	Доля, %	Сумма, \$	Доля, %
Всего ссудный портфель	143 697 934	100.0%	115 671 008	100.00%	-28 026 926	-19.5%
Стандартные	107 819 994	75.0%	66 539 085	57.5%	-41 280 909	-38.3%
Сомнительные	33 832 541	23.5%	30 129 590	26.0%	-3 702 952	-10.9%
Сомнительные 1 категории	13 797 586	9.6%	3 823 536	3.3%	-9 974 049	-72.3%
Сомнительные 2 категории	9 021 237	6.3%	8 070 460	7.0%	-950 777	-10.5%
Сомнительные 3 категории	4 117 498	2.9%	13 643 035	11.8%	9 525 538	231.3%
Сомнительные 4 категории	2 725 552	1.9%	1 073 304	0.9%	-1 652 248	-60.6%
Сомнительные 5 категории	4 170 669	2.9%	3 519 254	3.0%	-651 415	-15.6%
Безнадежные	2 045 399	1.4%	19 002 333	16.4%	16 956 934	829.0%

Курс доллара	120.77	148.46
---------------------	---------------	---------------

Показатель	31.12.2008		31.12.2009		Изменения	
	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %	Сумма, тыс.тенге	Доля, %
Всего ссудный портфель	17 354 399	100.0%	17 172 518	100.00%	-181 882	-1.0%
Стандартные	13 021 421	75.0%	9 878 393	57.5%	-3 143 028	-24.1%
Сомнительные	4 085 956	23.5%	4 473 039	26.0%	387 083	9.5%
Сомнительные 1 категории	1 666 334	9.6%	567 642	3.3%	-1 098 692	-65.9%
Сомнительные 2 категории	1 089 495	6.3%	1 198 140	7.0%	108 646	10.0%
Сомнительные 3 категории	497 270	2.9%	2 025 445	11.8%	1 528 175	307.3%
Сомнительные 4 категории	329 165	1.9%	159 343	0.9%	-169 822	-51.6%
Сомнительные 5 категории	503 692	2.9%	522 468	3.0%	18 777	3.7%
Безнадежные	247 023	1.4%	2 821 086	16.4%	2 574 064	1042.0%

Примечание – информация только по кредитам, без учета овердрафтов и кредитов по кредитным карточкам.

В отчетном году в Банке отсутствовали списанные за баланс займы.

Займы Правительству (местным органам власти) в отчетном году не выдавались.

Ипотечные кредиты в отчетном году не выдавались.

Займы аффилированным лицам в портфеле Банка отсутствуют.

Потребительские кредиты на 01.01.2010г. составляют 118 млн.тенге (менее 1% кредитного портфеля), из них в течение года выдано 79 млн. тенге.

В отчетном году, в условиях кризиса, Банк не ужесточил кредитную политику. В результате кредитный портфель за год уменьшился на 1% в тенговом выражении и на 19.5% в долларовом эквиваленте. Тем не менее, Банк продолжал финансирование реального сектора экономики.

Средневзвешенная % ставка за год за год снизилась с 15.1% до 14.8%.

Отрасль	Сегмент бизнеса	Остаток на 01.01.2010 г., тыс.тенге	в т.ч. выдано в 2009, тыс. тенге	Средневзвешенная ставка, %	Срок кредита, дней
Промышленность	Крупный	4 042 550	1 974 350	15.33	520
	Малый	109 712	109 712	12.00	365
	Средний	297 499	138 157	17.07	630
	Всего	4 449 762	2 222 219	15.37	524
Непроизводственная сфера	Крупный	1 873 851	629 093	14.96	1 060
	Малый	223 760	223 760	16.00	158
	Средний	579 583	203 762	16.57	1 150
	Всего	2 677 194	1 056 615	15.39	1 004
Почта и связь	Крупный	400 000	400 000	15.00	171
	Малый	0	0		
	Средний	7 000	7 000	17.50	90
	Всего	407 000	407 000	15.04	170
Сельское хозяйство	Крупный	742 300	742 300	14.00	184
	Малый				
	Средний				
	Всего	742 300	742 300	14.00	184
Строительство	Крупный	10 417	10 417	15.00	365
	Малый	80 000	80 000	15.38	302
	Средний	317 718	171 484	15.39	355
	Всего	408 134	261 901	15.37	345
Торговля	Крупный	2 454 913	2 382 343	13.01	147
	Малый	2 189 490	2 189 490	12.94	398
	Средний	1 760 403	1 677 265	16.04	260
	Всего	6 404 805	6 249 098	13.82	264
Транспорт	Крупный	716 688	294 549	14.42	898
	Малый				
	Средний	1 256 210	0	10.48	1 691
	Всего	1 972 898	294 549	11.91	1 403
ФЛ	110 425		79 423	8.34	479
Всего		17 172 518			

7. По состоянию на 01.01.2010г. объем сформированных резервов (проvizий) по займам, предоставленным клиентам составил **3 675 441** тыс. тенге:

- по сомнительным займам – **854 354** тыс. тенге
- по безнадежным займам – **2 821 087** тыс. тенге

В отчетном году было начислено резервов (проvizий) – **5 024 420** тыс. тенге

В отчетном году из-за снижения задолженности, переклассификации активов или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (проvizии) в сумме **2 437 625** тыс. тенге

В том числе:

- аннулировано резервов (проvizий), созданных в отчетном году – **1 843 861** тыс. тенге
- аннулировано резервов (проvizий), созданных в прошлые годы – **593 764** тыс. тенге

Объем ссудного портфеля за отчетный период уменьшился с **17 132 865** тыс. тенге до **16 637 893** тыс.тенге или на **1 %**.

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

8. По состоянию на 01.01.2010г. объем сформированных резервов (проvizий) по овердрафтам и кредитным карточкам физических лиц составил **223** тыс. тенге.

- по сомнительным займам – **2** тыс. тенге
- по безнадежным займам – **221** тыс. тенге

В отчетном году начислено резервов (проvizий) - **3 571** тыс.тенге и списано (аннулировано) излишне созданных резервов (проvizий) из-за снижения задолженности или полного ее погашения – **3 607** тыс. тенге. Списано за баланс за счет созданных проvizий **0,3** тыс.тенге.

9. По состоянию на 01.01.2010г. объем сформированных резервов (проvizий) по условным обязательствам составил **125** тыс. тенге.

В отчетном году было начислено резервов (проvizий) – **27 515** тыс. тенге.

В отчетном году из-за снижения задолженности или полного ее погашения были списаны (аннулированы) излишне созданные резервы (проvizии) - **32 440** тыс. тенге.

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

10. По состоянию на 01.01.2010г. объем сформированных резервов (проvizий) по дебиторской задолженности составил **933** тыс. тенге.

В отчетном году создавались специальные резервы (проvizии) по дебиторской задолженности в сумме **1 193** тыс. тенге. Списано (аннулировано) специальных резервов (проvizий) по дебиторской задолженности в отчетном году **260** тыс. тенге.

За баланс безнадежная дебиторская задолженность в отчетном году не списывалась.

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

12. Размещенные межбанковские депозиты в сумме **459 115** тыс. тенге по состоянию на 01.01.2010г. классифицированы как стандартные. За отчетный год по межбанковским депозитам проvizии (резервы) не создавались.

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

В отчетном периоде переоценка недвижимого имущества не производилась.

Рассмотрев данные ТОО «Багалау» о результатах предварительных расчетов по рыночной стоимости зданий и земельных участков банка, на заседании Правления АО ДБ «Альфа-Банк» 24.12.2009г., было принято решение, в связи с не существенным изменением рыночной цены стоимости зданий и земельных участков, переоценку не производить, Протокол Заседания Правления АО ДБ «Альфа-Банк» 38/1 от 24 декабря 2009г.

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 с отнесением на расходы банка. Сумма накопленной амортизации учитывается на отдельных лицевых счетах «Износ основных средств» по группам основных средств. Основные средства учитываются на отдельных лицевых счетах в разрезе филиалов, в соответствии с детализированным планом счетов. Текущая стоимость основных средств и нематериальных активов Банка по состоянию на 01.01.2010г. составила **1 165 603** тыс. тенге, накопленный износ – **321 744** тыс. тенге, балансовая (остаточная) стоимость – **843 859** тыс. тенге. В том числе залоговое имущество для дальнейшей реализации (два жилых дома с земельным участком в г.Астана) в сумме **21 349** тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2010г. имеются основные средства и нематериальные активы полностью самортизированные на сумму **123 205** тыс.тенге.

По состоянию на 01.01.2010г. на складе Банка числятся не установленные (не введенные в эксплуатацию) основные средства на сумму **47 555** тыс.тенге:

№ п/п	Тип ОС	Инвентарный номер ОС	Наименование ОС	Подразделение	Дата поступления	Текущая стоимость	Накопленная амортизация	Балансовая (остаточная) стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	11202	112020078	Флагштоки	1000	27.08.09	11 200	11 200	11 200
2	11202	112020079	Флагштоки	1000	27.08.09	11 200	11 200	11 200
3	11202	112020080	Флагштоки	1000	27.08.09	11 200	11 200	11 200
4	11301	113010233	Калькулятор Citizen SDC-395 16 разр.	1000	19.11.09	2 791	2 791	2 791
5	11301	113010235	Калькулятор Citizen SDC-395 16 разр.	1000	19.11.09	2 791	2 791	2 791
6	11301	113010236	Калькулятор Citizen SDC-395 16 разр.	1000	19.11.09	2 791	2 791	2 791
7	11301	113010238	Калькулятор Citizen SDC-395 16 разр.	1000	19.11.09	2 791	2 791	2 791
8	11301	113010239	Калькулятор Citizen SDC-395 16 разр.	1000	19.11.09	2 791	2 791	2 791
			ИТОГО:			47 555	47 555	47 555

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	508 758		
	Группа II	114 183		
	Группа III	108 988		
	Группа IV	268 090		
	Итого	1000 019		
	Земля	144 235		
	Итого	1 144 254		
2.	Материалы	7 576		
3.	Наличность в кассе			
	в тенге			
	в валюте, выраженная в тенге			
	Итого			
4.	Другие (внесистемно)			
	Итого	1 151 830		

Текущая стоимость нематериальных активов Банка по состоянию на 01.01.2010г. составила **189 124** тыс. тенге, накопленный износ **110 104** тыс.тенге, балансовая (остаточная) стоимость **79 020** тыс. тенге.

14. 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 01.01.2010г составляет – **7 576** тыс. тенге. При списании товарно-материальных запасов со склада используется метод ФИФО, при котором в первую очередь списывается стоимость запасов, приобретенных первыми.

15. 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 **0,0024%** .

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 **0,1222 %** (приложение 1).

16. 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.

17. Дочерних организаций у Банка нет.

18. В отчетном году Банк осуществил продажи собственных облигаций эмиссии KZP01Y03C987 в количестве 60 000 штук на общую сумму 600 000 тыс. тенге в рамках облигационной программы. Согласно облигационной программе ставка купона неизменна и составляет 12% годовых. Дата погашения 04 марта 2011 года.

Формирование, ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг осуществляет независимый регистратор АО «Центр ДАР», действующий на основании Лицензии на право осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 0406200394 от 15.06.2005г.

19. В 2009 году Банк не принимал участия в совместной деятельности хозяйствующих субъектов.

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

21. В отчетном году увеличения Резервного капитала Банка не было.

22. Количество открытых лицевых счетов в банке по состоянию на 01 января 2010г. составляет **57 552** в том числе:

Балансовые счета:

Всего – **52 828**

Клиентские – **47 807**

Внутрибанковские – **5 021**

Внебалансовые счета:

Всего – **4 724**

Внебалансовые – **1 019**

Счета меморандума – **3 705**

В соответствии с договором банковского счета, клиентам направлены формы для подтверждения остатков на лицевых счетах по состоянию на 01 января 2010 года, с уведомлениями о необходимости их подтверждения. Получены подтверждения по **1 722** лицевым счетам. Количество лицевых счетов по которым не получены подтверждения составляет **48 603 (из них 38 982 счета физических лиц)**. Неполучение большого количества подтверждений остатков по счетам связано с неявкой многих клиентов (физических лиц) в банк. Сумма неподтвержденных остатков составляет незначительную часть общего объема привлеченных денег. В соответствии с заключенным с клиентом Договором банковского счета, остаток счета считается подтвержденным, если клиент письменно не подтверждает остаток текущего счета на конец года до 1 февраля 2010 года.

23. По состоянию на 1.01.2010г. в балансе банка по статье «Прочие предоплаты» числится сумма **25 494** тыс.тенге, в том числе:

№ п/п	Дата образования	Сумма	Наименование контрапартнера и вид услуги
1	24.09.09	20	ВК Филиал АО «Банк ТуранАлем» г. Усть-Каменогорск - предоплата за услуги сейфового депозитария Представительства в г. Усть-Каменогорск (договор 259)
2	20.11.09	32	АО «Нефтяная страховая Компания» – страховая премия по страхованию автотранспорта (договор 4868)
3	23.12.09	55	АО «Нефтяная страховая Компания» – страховая премия по страхованию автотранспорта (договор 4872)
4	27.03.09	150	АО «Нефтяная страховая Компания» – страховая премия по добровольному страхованию недвижимого имущества (договор 12093060234)
5	05.08.09	13	АО «Нефтяная страховая Компания» – страховая премия по добровольному страхованию недвижимого имущества (договор 12093060622)
6	04.12.08	11	АО «Дочерняя Компания Банка ТуранАлем «БТА Страхование» – страховая премия обязательного страхования ГПО автовладельцев (договор Серия Каско 000803)
7	12.08.09	221	АО «Страховая компания Евразия» – страховая премия ОГПОП (договор 16-19-07-2009-223)
8	09.12.09	883	АО «Страховая компания Евразия» – страховая премия по банковским рискам за (договор 16-18-18-2009-002)
9	04.09.09	9	Филиал АО «СК АСКО» - обязательное страхование ГПО автовладельцев (договор 49)
10	21.10.09	23	Карагандинский филиал АО «Банк ЦентрКредит» - предоплата за услуги сейфовой ячейки для Представительства в г.Караганде (договор Я46/10/09)
11	27.03.09	32	АО «Страховая Компания «Allianz Kazakhstan» (Альянз Казахстан) - страховая премия добровольного страхования имущества (договор СИ№302/УРП)
12	28.07.09	8	ТОО «АТМ Service» - предоплата за сервисное обслуживание банкоматов (договор 100407/ALFA)
13	12.01.09.	135	ТОО Зирван СНГ- предоплата за сопровождение программного

			обеспечения (договор DS-Alfa-Bank/01-07)
14	23.10.09	83	АФ Астанинский Почтамт АО «Казпочта» - предоплата за подписные издания для филиала в г.Астане (договор 398)
13	11.08.09	19	АО «Международный аэропорт Алматы» - предоплата за аренду площади для банкомата (договор 16/10-2062)
15	03.11.08г.	590	РССС филиал АО «Казпочта» - предоплата за услуги спецсвязи (договор № 186)
16	24.08.09	77	ТОО «Бико» - предоплата за ББ годовая подписка (договор ЦРИ00006148)
17	30.04.09	30	ТОО «КЭП» - предоплата по производственному мониторингу отчета 2 ТП-воздух (договор 1249)
18	20.05.09	1	ВК РП ТОО «KAZ PRESS» - предоплата за подписку на периодическое издание (договор 0000000036)
19	10.12.09	16	Карагандинская ОДТ филиал АО «Казахтелеком» г.Караганда - предоплата за услуги связи Представительства в г.Караганде (договор 9105)
20	29.10.09.	8	Павлодарский ОДТ филиал АО «Казахтелеком» г. Екибастуз - предоплата за услуги связи Представительства в г.Экибастузе (договор 930347)
21	09.04.07	6 837	АО «Алматы Пауэр Консолидейтед» - предоплата за присоединяемую мощность (договор 303)
221	19.08.09	230	ТОО Информационное агентство «Интерфакс-Казахстан» - предоплата за размещение пресс-релизов (договор PR - 100)
23	02.12.09	94	ТОО Информационное агентство «Интерфакс-Казахстан» - предоплата за подписку (договор 8823)
24	20.08.09	5	Учреждение Казахский Центр Сетевой Информации – предоплата за услуги по поддержке доменных имен (договор 82180/NIC, 82181/NIC, 87702/NIC)
25	09.12.09	6	ТОО «АВ» - оплата за услуги связи Представительства в г. Караганде (договор 000103)
26	28.12.09	12	АО «С.А.С.» - предоплата за аренду помещения для банкомата (договор 256-09-ОБ-ЮЛ)
27	04.06.09	343	Компания «Aveston Plus LTD» - предоплата за техсопровождение программного обеспечения (договор 9094 – АСР)
28	26.11.09	51	ООО «Ситинет» – предоплата за сопровождение программного обеспечения (договор 75/CN-R)
29	28.12.09г.	153	ТОО «АлматыЭнергоСбыт» РОЭС2 - предоплата за электроэнергию (договор 9359)
30	04.08.09.	2 561	MOODY SINVESTORS SERVICE (Великобритания) – предоплата за поддержание депозитного рейтинга (договор № 99-03)
31	08.12.09	10 022	Предоплата за аудиторские услуги ТОО «Прайсуотерхаус Куперс» (дог. № 241A010/01-ABAS-2009.)
32	03.08.05г.	2 240	Авансовый платеж Western Union (договор № 171)
33	11.03.09	67	ТОО «Первое Кредитное бюро» - предоплата годовой абонплаты (договор 9-Б)
34	27.10.09	9	ИП Ахметбеков Д.М. – предоплата за услуги автомойки филиал г.Астана (договор 100/9)
35	15.07.09	12	ИП Ларцев Н.А. – предоплата за сервисное обслуживание системы теплового пункта (договор б/н от 05.07.07г.)
36	11.09.06г.	136	ОАО «Альфа-Банк» г.Москва – предоплата вознаграждения за использование товарного знака (договор б/н от 10.05.06г.)
37	12.03.09	52	ТОО «ХЕДХАНТЕР.КЕЙЗЕТ» – оплата за доступ к базе резюме соискателей на сайте HEADHUNTER.KZ (договор ННКЗ-16/03/09)
38	14.04.09	39	ТОО КАЗАХСТАН АО КАЗАХТЕЛЕКОМ – авансовый платеж за услуги сотовой связи (договор 464310-315)
39	25.12.09.	210	ТОО «Инвестторгпроект» - предоплата за горячую воду и отопление (договор б/н от 01.10.08г.)
	Итого:	25 494	

4. Информация о результатах финансово-хозяйственной деятельности

Форма № 2 «ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ»

Процентные доходы – 2 924 990 (тысяч тенге)

Статья 1 «По корреспондентским счетам и размещенным вкладам» - 217 456

- доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках (4052) – **11 570**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в НБРК (4103) – **95 458**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь) (4251) – **4 062**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца) (4253) – **28 187**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года) (4254) – **78 179**

Статья 2 «По займам и финансовой аренде, выданным банкам» – 309

- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам (4302) – **127**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам (4303) – **182**

Статья 3 «По займам, предоставленным клиентам» – 2 480 414

- доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам (4401) – **1 857**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов (4403) – **814**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам (4411) – **1 320 276**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам (4417) – **1 111 911**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам (4420) – **2 879**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам (4424) – **8 639**

- комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам (4429) – **34 038**

Статья 4 «По ценным бумагам» – 226 490

- доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (4452) – **9 639**

- доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам (4453) – **174 788**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам (4481) – **40 525**

- доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам (4482) – **1 538**

Статья 5 «По операциям РЕПО» – 321

- доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами (4465) – **321**

Процентные расходы – 1 440 166

Статья 7 «По счетам клиентов» – 1 301 800

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов (5203) – **194 599**

- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов (5215) – **742 321**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов (5217) – **147 914**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов (5219) – **1 382**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (5223) – **215 584**
- Статья 8 «По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков» – 2 021**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) (5126) – **2 021**
- Статья 9 «По займам, полученным от банков» – 10 044**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков (5113) – **28**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков (5054) – **183**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков (5056) – **9 833**
- Статья 10 «По выпущенным долговым ценным бумагам» – 111 105**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям (5301) – **107 419**
- расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам (5307) – **3 686**
- Статья 12 «Прочие процентные расходы» - 15 196**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами (5250) – **15 196**
- Статья 13 «Формирование резервов на потери по займам» - 2 586 758**
- ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (5455) – **5 027 991**
- доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (4955) – **(2 441 233)**
- Статья 15 «Доходы по услугам и комиссии полученные» – 1 015 521**
- за услуги по переводным операциям (4601) – **357 382**
- за агентские услуги (4602) – **10 519**
- за услуги по купле-продаже иностранной валюты (4604) – **272 528**
- за услуги по выдаче гарантий (4606) – **7 407**
- за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов (4607) – **41 866**
- прочие комиссионные доходы (4608) – **109 570**
- за услуги по кассовым операциям (4611) – **190 326**
- по документарным расчетам (4612) – **2 872**
- за услуги инкассации (4615) – **17 114**
- за услуги по сейфовым операциям (4617) – **5 937**
- Статья 16 «Расходы по услугам и комиссии уплаченные» – 66 723**
- по полученным услугам по переводным операциям (5601) – **22 344**
- по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты (5604) – **1 475**
- по полученным услугам по гарантиям (5606) – **380**
- услуги по карт-счетам клиентов (5607) – **15 713**
- прочие комиссионные расходы (5608) – **25 092**
- по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (5609) – **1 719**

Статья 17 «Доходы по услугам и комиссии полученные» – (5 229)

- доходы по купле-продаже ценных бумаг (4510) – **65**
- расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (5306) – **(1 849)**
- расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения (5308) – **(3 745)**

Статья 19 «Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)» – 417 768

- доходы по купле-продаже иностранной валюты (4530) – **694 335**
- расходы по купле-продаже иностранной валюты (5530) – **(276 567)**

Статья 20 «Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)» - 1 398 496

- нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (4570) - **(34 421)**
- нереализованный доход от переоценки инвалюты (4703) – **475 550**
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты (4731) – **1 640 570**
- реализованные доходы от прочей переоценки (4734) – **14 563**
- нереализованные расходы от переоценки форвардных операций по иностранной валюте (5570) – **91 926**
- расход от прочей переоценки (5710) – **(3 956)**
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты (5731) – **(772 396)**
- реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи (5733) – **(59)**
- реализованные расходы от прочей переоценки (5734) – **(13 281)**

Статья 21 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами» - 174 510

- доходы по операциям спот (4894) - **409 284**
- доходы по операциям своп (4895) - **438 563**
- расходы по операциям форвард (5892) - **(2 540)**
- расходы по операциям спот (5894) - **(493 525)**
- расходы по операциям своп (5895) - **(177 272)**

Статья 23 «Прочие доходы» - 153 051

- неустойка (штраф, пеня) (4900) - **118 725**
- прочие доходы от банковской деятельности (4921) - **26 043**
- прочие доходы от небанковской деятельности (4922) - **8 283**

Статья 24 «Операционные расходы» - 1 444 033

- расходы по оплате труда (5721) – **828 276**
- социальные отчисления (5722) – **12 355**
- прочие выплаты (5729) – **14 962**
- транспортные расходы (5741) – **6 716**
- административные расходы (5742) – **10 721**
- расходы на инкассацию (5743) – **22 304**
- расходы на ремонт (5744) – **6 733**
- расходы на рекламу (5745) – **7 839**
- расходы на охрану и сигнализацию (5746) – **35 937**
- представительские расходы (5747) – **7 154**
- прочие общехозяйственные расходы (5748) – **7 306**
- расходы на служебные командировки (5749) – **14 784**
- расходы по аудиту и консультационным услугам (5750) – **11 860**
- амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям (5781) – **35 608**
- амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию (5782) – **15 418**

- амортизационные отчисления по прочим основным средствам (5783) – **20 996**
- амортизационные отчисления по транспортным средствам (5787) – **1 130**
- амортизационные отчисления по нематериальным активам (5788) – **23 871**
- налог на добавленную стоимость (5761) – **19 984**
- социальный налог (5763) – **66 657**
- земельный налог (5764) – **133**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **7 696**
- налог на транспортные средства (5766) – **51**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **5 225**
- расходы по страхованию (5752) – **6 443**
- расходы по услугам связи (5753) – **40 539**
- прочие расходы от банковской деятельности (5921) - **133 909**
- прочие расходы от небанковской деятельности (5922) - **64 762**
- расходы по аренде (5923) – **14 664**

Статья 25 «Расходы на оплату труда и командировочные» – 858 022

- расходы по оплате труда (5721) - **828 276**
- расходы на служебные командировки (5749) – **14 784**

Статья 26 «Амортизационные отчисления и износ» - 97 023

- амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям (5781) – **35 608**
- амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию (5782) - **15 418**
- амортизационные отчисления по прочим основным средствам (5783) - **20 996**
- амортизационные отчисления по транспортным средствам (5787) – **1 130**
- амортизационные отчисления по нематериальным активам (5788) - **23 871**

Статья 27 «Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет за исключением корпоративного подоходного налога» - 99 746

- налог на добавленную стоимость (5761) – **19 984**
- социальный налог (5763) – **66 657**
- земельный налог (5764) – **133**
- налог на имущество юридических лиц (5765) – **7 696**
- налог на транспортные средства (5766) – **51**
- прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет (5768) – **5 225**

Статья 28 «Прочие расходы» - 4 145

- неустойка (штраф, пеня) (5900) – **4 145**

Статья 29 «Формирование резервов на потери по прочим операциям» - (3 992)

- ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам (5465) - **27 515**
- ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности (5459) - **1 193**
- доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам (4958) – **(32 440)**
- доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности (4959) – **(260)**

Статья 29 «Расходы по налогу на прибыль» - 323 411

- подоходный налог (5999) – **323 411**

ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ – 217 563

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 **217 563** тыс.тенге. В течение отчетного года на нераспределенный чистый доход (счет 3599) была перенесена сумма **31 732** 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 **249 295** тыс.тенге. Доходы банка составили **10 206 004** тыс. тенге, и выросли в сравнении с 2008г. на 33,37% или **2 553 788** тыс. тенге. Расходы Банка составили **9 988 441** тыс. тенге, и выросли в сравнении с 2008г. на 63,9% или **3 895 480** тыс. тенге.

Процентные доходы до формирования резерва на потери по займам составили **1 484 824** тыс. тенге (для сравнения сумма доходов за 2008г. составила **2 296 278** тыс. тенге), сложились из процентных доходов **2 924 990** тыс. тенге и процентных расходов **1 440 166** тыс. тенге. Резервы на потери по займам в 2009г. составили **2 586 758** тыс. тенге. И по итогам года чистые процентные расходы превысили чистые процентные доходы на **1 101 934** тыс. тенге.

В отчетном году наибольшие доходы принесли процентные доходы по займам предоставленным клиентам **2 480 414** тыс. тенге и комиссионные доходы по услугам, оказанным клиентам **1 015 521** тыс. тенге, что в процентном соотношении от общей суммы доходов Банка составило 24,3% и 10,0% соответственно. Большую долю доходов отчетного года составили доходы от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте **1 398 496** тыс. тенге или 13,7% от общей суммы доходов.

5. Информация о денежных потоках

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

А – движение денег от операционной деятельности

1. «Поступление/выбытие денег в виде процентного и комиссионного вознаграждения» - 2 368 665

- дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (1453) – **68 975**
- премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (1454) – **(47 287)**
- вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (1455) – **(4 350)**
- дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения (1482) – **34 076**
- премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения (1483) – **(49 538)**
- вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (1484) – **(23 276)**
- начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения (1700) – **(37 620)**
- начисленные комиссионные доходы (1810) – **(58 166)**
- просроченные комиссионные доходы (1830) – **(2 025)**
- дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам (2305) – **(478)**
- начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения (2700) – **60 326**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках (4052) – **11 570**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в НБРК (4103) – **95 458**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (4250) – **110 428**

- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам (4302) – **127**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овернайт, предоставленным другим банкам (4303) – **182**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам (4401) – **1 857**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов (4403) – **814**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам (4411) – **1 320 276**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам (4417) – **1 111 911**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам (4420) – **2 879**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам (4424) – **8 639**
- комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам (4429) – **34 038**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (4450) – **184 427**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами (4465) – **321**
- доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (4480) – **42 063**
- комиссионные доходы (4600) – **1 015 521**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков (5054) – **(183)**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков (5056) – **(9 833)**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков (5113) – **(28)**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) (5126) – **(2 021)**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов (5203) – **(194 599)**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов (5215) – **(742 321)**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов (5217) – **(147 914)**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов (5219) – **(1 382)**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов (5223) – **(215 584)**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям «РЕПО» с ценными бумагами (5250) – **(15 196)**
- расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям (5301) – **(107 419)**
- расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (5306) – **(1 849)**
- расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам (5307) – **(3 686)**

- расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения (5308) – **(3 745)**

- комиссионные расходы (5600) – **(66 723)**

2. Увеличение/уменьшение в операционных активах (10 993 561)

- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254) – **525 200**

- займы овердрафт клиентам (1401) – **26 380**

- счета по кредитным карточкам клиентов (1403) – **(2 226)**

- краткосрочные займы клиентам (1411) – **428 533**

- долгосрочные займы клиентам (1417) – **1 256 705**

- финансовый лизинг клиентам (1420) – **63 678**

- просроченная задолженность клиентов по займам (1424) – **(1 592 191)**

- специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (1428) – **2 805 980**

- доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (4955) – **2 441 233**

- ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам (5455) – **(5 027 991)**

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (1452) – **(11 918 862)**

- счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (1456) – **(7 735)**

- счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (1457) – **6 671**

- резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (3561) – **1 064**

3. Увеличение/уменьшение в операционных обязательствах 13 752 751

- корреспондентские счета других банков (2013) – **(7 095)**

- краткосрочные вклады физических лиц (2206) – **338 726**

- долгосрочные вклады физических лиц (2207) – **220 078**

- условные вклады физических лиц (2208) – **54 405**

- вклады до востребования юридических лиц (2211) – **1 085**

- вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц (2213) – **1 165 477**

- краткосрочные вклады юридических лиц (2215) – **6 086 605**

- долгосрочные вклады юридических лиц (2217) – **1 037 778**

- условные вклады юридических лиц (2219) – **3 045**

- вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц (2223) – **(305 804)**

- операции РЕПО с ценными бумагами (2255) – **2 443 000**

- текущие счета юридических лиц (2203) – **1 176 551**

- текущие счета физических лиц (2204) – **1 712 614**

- карт-счета физических лиц (2209) – **(719 745)**

- карт-счета юридических лиц (2221) – **(6 781)**

- счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК (2237) – **165 263**

- счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов (2240) – **387 549**

4. Увеличение/уменьшение от прочей операционной деятельности (106 523)

- товарно-материальные запасы (1600) – **(1 455)**

- предоплата вознаграждения и доходов (1790) – **(3 718)**

- расчеты с работниками (1854) – **(19)**

- дебиторы по капитальным вложениям (1856) – **(9 210)**

- прочие дебиторы по банковской деятельности (1860) – **30 148**

- дебиторы по гарантиям (1861) – **(2 767)**
- прочие дебиторы по небанковской деятельности (1867) – **(59)**
- специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью (1878) – **933**
- начисленная неустойка (штраф, пеня) (1879) – **16 181**
- требования по операциям с производными финансовыми инструментами (1890) – **(6 646 278)**
- начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности (2770) – **39 359**
- предоплата вознаграждения и доходов (2790) – **20**
- начисленные комиссионные расходы (2810) – **(12 399)**
- начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам (2820) – **12 528**
- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (2851) – **6 217**
- расчеты с работниками (2854) – **704**
- кредиторы по документарным расчетам (2855) – **139 012**
- прочие кредиторы по банковской деятельности (2860) – **(58)**
- резерв на отпускные выплаты (2861) – **16 563**
- прочие транзитные счета (2870) – **53 202**
- специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам (2875) – **(4 924)**
- обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами (2890) – **6 586 894**
- резервы переоценки основных средств (3540) – **186 416**
- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет (3580) – **1 608 679**
- нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) – (3599) – **(1 575 495)**
- доходы по дилинговым операциям (4500) – **659 979**
- реализованные доходы от прочей переоценки (4734) – **14 563**
- доходы по операциям с производными финансовыми инструментами (4890) – **847 847**
- неустойка (штраф, пеня) (4900) - **118 725**
- прочие доходы от банковской деятельности (4921) - **26 043**
- прочие доходы от небанковской деятельности (4922) - **8 283**
- доходы от восстановления провизий (4950) – **32 700**
- ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности (5459) – **(1 193)**
- ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам (5465) - **27 515**
- расходы по дилинговым операциям (5500) – **(184 641)**
- расход от прочей переоценки (5710) – **(3 956)**
- расходы по оплате труда и обязательным отчислениям (5720) – **(855 593)**
- реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи (5733) – **(59)**
- реализованные расходы от прочей переоценки (5734) – **(13 281)**
- общехозяйственные расходы (5740) – **(119 494)**
- расходы по аудиту и консультационным услугам (5750) – **(11 860)**
- расходы по страхованию (5752) – **(6 443)**
- расходы по услугам связи (5753) – **(40 539)**
- налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога (5760) – **(99 746)**
- расходы по операциям с производными финансовыми инструментами (5890) –

(673 337)

- неустойка (штраф, пеня) (5900) – **(4 145)**
- прочие расходы (5920) – **(213 335)**

Увеличение/уменьшение от операционной деятельности 5 021 332
(расчет 2 368 665 - 10 993 561 + 13 752 751 - 106 523 = 5 021 332)

5. Налог на прибыль уплаченный (596 777)

- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет (1851) – **(16 269)**
- отсроченный подоходный налог (2857) – **(257 097)**
- подоходный налог (5999) – **(323 411)**

Влияние обменных курсов на операционные активы и обязательства 1 343 724

- нереализованный доход от переоценки инвалюты (4703) – **475 550**
- реализованные доходы от переоценки иностранной валюты (4731) – **1 640 570**
- реализованные расходы от переоценки иностранной валюты (5731) – **(772 396)**

Итого увеличение/уменьшение денег от операционной деятельности после налогообложения 5 768 279

(расчет 5 021 332 - 596 777 + 1 343 724 = 5 768 279)

Б – Движение денежных средств от инвестиционной деятельности (5 357 248)

- ценные бумаги, удерживаемые до погашения (1481) – **(5 301 130)**
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи (1610) – **(21 349)**
- основные средства и нематериальные активы (1650) – **(19 054)**
- начисленная амортизация по зданиям и сооружениям (1692) – **35 602**
- начисленная амортизация по компьютерному оборудованию (1693) – **10 829**
- начисленная амортизация по прочим основным средствам (1694) – **17 842**
- начисленная амортизация по транспортным средствам (1698) – **1 130**
- начисленная амортизация по нематериальным активам (1699) – **15 905**
- амортизационные отчисления (5780) – **(97 023)**

В – Движение денежных средств от финансовой деятельности 314 946

- долгосрочные займы, полученные от других банков (2056) – **(285 054)**
- выпущенные в обращение облигации (2301) – **600 000**

Г – Денежные средства и их эквиваленты 725 977

На начало года

- деньги (1000) – **465 822**
- корреспондентские счета (1050) – **7 209 592**
- вклады до востребования, размещенные в других банках (1252) – **165**

На конец года

- деньги (1000) – **705 583**
- корреспондентские счета (1050) – **7 383 858**
- вклады до востребования, размещенные в других банках (1252) – **165**
- краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) (1254) – **311 950**

Чистое движение денежных средств и их эквивалентов 725 977

1. Поступление денег в виде процентного и комиссионного дохода в отчетном году составило 2 368 665 тыс. тенге и уменьшилось по сравнению с предыдущим отчетным годом на 868 618 тыс. тенге или на 26,8%.

2. В операционных активах произошло увеличение на 7 968 241 тыс. тенге за счет

увеличения в портфеле Банка государственных ценных бумаг, имеющихся в наличии для на **11 918 862** тыс. тенге или в пять раз.

В отчетном году произошло уменьшение в операционных активах, связанных с предоставлением займов из-за увеличения классифицированных активов и ростом созданных провизий **3 675 664** тыс. тенге против **869 684** тыс. тенге в предыдущем отчетном году.

3. В операционных обязательствах произошло увеличение **10 947 176** тыс. тенге за счет средств привлеченных от клиентов и обязательств по операциям «РЕПО».

4. За счет влияния обменных курсов на операционные активы и обязательства произошло увеличение денег от операционной деятельности на **1 343 724** тыс. тенге. В целом за отчетный год увеличение денег от операционной деятельности составило **5 768 279** тыс. тенге.

5. В отчетном году значительная доля денежных средств была направлена на приобретение инвестиционных ценных бумаг (удерживаемых до погашения) в виде облигаций Минфина РК и юридических лиц с рейтингом (BBB-) в сумме **5 301 130** тыс. тенге.

6. В отчетном году увеличение денег от финансовой деятельности составило **314 946** тыс. тенге и сложилось из поступлений от выпущенных в обращение долговых обязательств в виде облигаций Банка сумма которых составила **600 000** тыс. тенге и погашения долгосрочных заемных средств нерезидентам в сумме **285 054** тыс. тенге

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 2009г. дополнительные резервы не формировались.

3. Увеличение нераспределенного чистого дохода в отчетном году произошло за счет зачисления суммы чистого дохода за 2008г. – **1 607 227** тыс.тенге, накопленной переоценки основных средств – **31 732** и суммы , пересчитанных налоговых обязательств – **1 452** тыс. тенге.

4. Дивиденды по акциям в отчетном году не выплачивались.

5. В 2009г. изменений в Уставном капитале не было.

Резервный капитал не формировался. Сумма резервного капитала **1 200 000** тыс. тенге.

6. Дополнительный капитал Банка не изменялся.

7. Управления капиталом в Банке осуществляется в соответствии с Методикой оценки финансового состояния АО ДБ «Альфа-Банк» утвержденной Правлением Банка от 11.10.2005г. (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 k_1 и k_2 .

Для определения достаточности собственного капитала Банком применяются нормативные и фактические значения коэффициента k_1 и k_2 , получаемые из отчета о выполнении пруденциальных нормативов.

7. Прочая информация

1. Объемы проводимых сделок по арбитражным операциям в 2009г. году по сравнению с 2008г. уменьшились.

Общий объем заключенных сделок на финансовых рынках в отчетном периоде составил **199 438 222** тыс.тенге, в том числе было заключено **26** форвардных контрактов на сумму **28 172 600** тыс. тенге, проведено **25 349** арбитражных операций на сумму **128 674 497** тыс.тенге. Опционные сделки в 2009г. Банком не заключались. Доходы по проводимым операциям на финансовых рынках составили по арбитражным операциям – **1 532 278** тыс.тенге, по форвардным контрактам – **565 923** тыс.тенге.

(Приложение № 2).

2. В отчетном году Банк покупал на первичном фондовом рынке государственные ценные бумаги, объем составил **37 109 197** тыс. тенге, а также облигации корпоративных эмитентов, объем составил **15 500** тыс. долларов США. Облигации корпоративных эмитентов в портфеле банка классифицировались, как удерживаемые до погашения. Переоценка по справедливой стоимости по данной категории бумаг не производится. Провизии по ценным бумагам не создавались. Объем ценных бумаг, проданных на вторичном рынке составил **50 000** тыс.тенге. Доходы по операциям на фондовом рынке составили сумму в размере **188 916** тыс. тенге и **468** тыс. долларов США.

(Приложение № 3).

3. В отчетном году Банк активно проводил операции на рынке наличной иностранной валюты. Объемы проводимых обменных операций по покупке за год составили **7 800 974** долларов США, **1 731 878** евро, **19 508 730** российских рублей. Объемы проводимых обменных операций по продаже за год составили **64 924 807** долларов США, **13 331 074** евро, **526 144 221** российских рублей. Доход по операциям с наличной иностранной валютой составил **53 551** тыс. тенге.

4. В настоящее время в банке осуществляется промышленная эксплуатация АБИС Colvir rel. 3.2 в составе модулей:

- "Главная книга", "Клиенты и счета", "Доставка сообщений";
- "Расчетно-кассовые операции", "Картотека-2";
- "Платежная система", "Обменный пункт", "Международные платежи";
- "Депозиты", "Валютный рынок. Клиентская конвертация";
- "Межбанковские сделки", "Кредиты", "Овердрафты";
- "Торговые операции (Гарантии, Аккредитивы, Инкассо)", "Ценные бумаги";
- "Управление бюджетом", "Основные средства", "Дебиторы / кредиторы";
- "Товарно-материальные ценности", "Управление персоналом", "Заработная плата";
- "Интернет-Банк" и технологические модули: "Полномочия и профили пользователей", "Открытие/закрытие опередня", "Тарифные планы".

В качестве системного ПО Банком используется лицензионное программное обеспечение от ведущих мировых производителей, в том числе операционные системы и офисные приложения от компании Microsoft, СУБД Oracle 10g от одноименной компании, а также система управления e-mail и документооборота Lotus Notes от IBM.

В части технического обеспечения банк проводит постоянное обновление и развитие парка технических средств. Для поддержания бесперебойной работы АБИС

установлен и находится в «горячем» резерве stand-by сервер, позволяющий уменьшить время простоя основного сервера до минимума. Кроме того, выполняется резервное копирование на ленту и сетевой массив дисков (NAS). Организовано удаленное хранение ежедневных копий критических данных на удаленной площадке филиала в г. Астане.

Локальная вычислительная сеть (ЛВС) соответствует стандартам ISO/IEC IS 11801:1999(Class D), CENELEC EN 50173:1999(Class D), TIA/EIA/-568-A-1995(Cat. 5), TSB 67-1995(Cat. 5). В части пассивного оборудования ЛВС представляет собой экранированную витую пару (STP) категории 5+(5E). Поставщиком оборудования является, в основном, фирма Alcatel. В части активного сетевого оборудования ЛВС построена на основе коммутаторов с пропускной способностью 100Mbps/1Gbps. Используется оборудование известных фирм: Cisco, Intel, 3Com. Активное сетевое оборудование оснащено источниками бесперебойного питания.

В настоящий момент серверный парк представляет из себя высокопроизводительное оборудование в основном фирмы Hewlett-Packard. Все сервера оснащены надежными скоростными массивами дисковой памяти SCSI.

Бесперебойное электропитание критически важных элементов IT инфраструктуры поддерживается мощными источниками бесперебойного питания компаний APC и Hewlett-Packard. Для организации непрерывной работы всего банка установлен в 2009г. новый генератор электроэнергии от компании Gesap (Испания) мощностью 140 KVA, с автоматическим включением не позднее 8 секунд.

Глобальная вычислительная сеть Банка представлена выделенными линиями, предоставляемыми АО «Казахтелеком», АО «Казтелепорт» и АО «Казахстанские телекоммуникации». Банку доступны каналы связи на г. Москву (512 Kb) 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.

Для обслуживания клиентов в режиме удаленного доступа используется Интернет-версия система «Клиент-Банк». Web-сервер данной системы базируется на высокопроизводительном сервере HP ProLiant DL380. Филиалы и представительства Банка работают в АБИС Colvir в режиме «он-лайн» на центральном сервере в г. Алматы.

В октябре 2009г. осуществлен перевод на АБИС на новую версию 3.2 . Проводится активное тестирование системы для работы с 20-ти значными счетами. В соответствии с регуляторными требованиями указанный переход с соответствующим обновлением программного обеспечения будет осуществлен 07 июля 2010г.

Планируется к сентябрю 2010г. развернуть собственный карточный процессинг с целью активизации деятельности банка в розничном секторе банковского рынка. До 1 июня ожидается внедрение внутренней системы документооборота с целью интеграции и повышения прозрачности основных бизнес процессов на платформе ПО Евфрат .

5. В отчетном году Банком оказана благотворительная и спонсорская помощь на общую сумму **600** 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 Банке 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.

За 2009г. количество карточек, эмитируемых АО ДБ «Альфа-Банк» увеличилось на 364 шт. (5%). Общее количество выпущенных карточек на 01 января 2010г. составило 7 613 шт., в том числе:

Visa Electron – 5 238;

Visa Classic – 1 711;

Visa Business - 33.

Visa Gold – 530;

Visa Platinum - 101.

Среднемесячный остаток денег на карточках, эмитируемых банком, составил около **4,9** млн. долларов США. За период с января по декабрь 2009г. на карт-счета было зачислено **43,66** млн. долларов США (**6 443,72** 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,
- АО ДБ «Альфа-Банк» - ул. Масанчи, 57 А,
- Гостиница «Казахстан» - пр. Достык, 152,
- ТРЦ «Армада» - ул. Маречка, 1,
- Междунар. Аэропорт Алматы - ул. Майлина, 1,
- Завод им. Кирова - г.Алматы, ул.Макатаева, 127,
- Филиал АО ДБ «Альфа-Банк» г. Астана – ул. Абая, 39/1.

Общее количество транзакций, совершенных в банкоматах АО ДБ «Альфа-Банк» за 2009г. составило – **35 862** шт. (увеличение на 35 %) на общую сумму – **1 105,36** млн.тенге.

Количество транзакций через пункты выдачи наличных за 2009г. составило **2 143** шт. (увеличение на 60,8%) на общую сумму – **937,99** млн.тенге.

Общие доходы полученные от карточных операций за 2009г. составили: **710,2** тыс. долларов США (около **104,82** млн.тенге)

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

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

Риск на одного заемщика, включая связанных контрагентов, рассматривается как по балансовым, так и забалансовым операциям. Мониторинг фактического соблюдения

установленных лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

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

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

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

Организационная структура Банка построена на действенной системе контроля со стороны Совета Директоров. В рамках данной системы созданы постоянно работающие комитеты: Кредитный комитет, Комитет управления активами и пассивами, Тарифный комитет. Служба внутреннего аудита находится в непосредственном подчинении Совета Директоров. Полномочия вышеперечисленных комитетов и Службы внутреннего аудита определены в соответствующих положениях и регламентах, утвержденных в установленном порядке. Кроме этого, внутренними документами определены процедуры финансового планирования, предоставления кредитов и других инвестиционных проектов, периодичность и формат рассмотрения управленческой отчетности.

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

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

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

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

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

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

12. 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 2009 году 28 работников прошли обучение за счёт Банка на общую сумму 664 708 тенге. Темы обучающих программ различны: Обзор нового налогового кодекса РК, Вводный курс по корпоративному управлению, Изменение в валютном законодательстве, эффективная команда. Кроме того, некоторые работники проходят обучение в казахстанских вузах на получение степени MBA.

На 01 января 2010 года в Банке работало 244 человека. Из них женщин – 163, мужчин – 81. Сотрудников с высшим образованием – 205. Среднесписочная численность работников Банка в 2009 году составляла 238 человек. Уровень текучести кадров – 36,07%.

Руководитель

Д.Ф. Смирнов

Главный бухгалтер

Е.Ю.Черных