



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
ДОЧЕРНИЙ БАНК
«АЛЬФА-БАНК»

ПЕРВЫЙ ВЫПУСК
ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ
ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
3 000 000 000 ТЕНГЕ

ОБЛИГАЦИОННАЯ ПРОГРАММА – 12 000 000 000 ТЕНГЕ
Финансовый консультант и андеррайтер АО «BCC Invest»

г. Алматы, 2008

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ	3
НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА.....	3
РЕЗЮМЕ БАНКА.....	3
БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА.....	4
ИСТОРИЯ СОЗДАНИЯ БАНКА.....	4
ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО ДБ «Альфа-Банк».....	8
СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ.....	8
ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА.....	8
2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	9
СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА.....	9
ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	10
ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ПРАВЛЕНИЕ).....	11
СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	12
ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА.....	13
3. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА	15
АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ).....	15
СВЕДЕНИЯ О ДРУГИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ БАНКА	16
ИНФОРМАЦИЯ О ПРОМЫШЛЕННЫХ, БАНКОВСКИХ, ФИНАНСОВЫХ ГРУППАХ, ХОЛДИНГАХ, КОНЦЕРНАХ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ, В КОТОРЫХ УЧАСТВУЕТ БАНК	27
4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	27
ОПИСАНИЕ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ	27
ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО ДБ «Альфа – Банк».....	33
ФАКТОРЫ, ПОЗИТИВНО И НЕГАТИВНО ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОХОДНОСТЬ ПРОДАЖ.....	35
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОДАЖ СВОЕЙ ПРОДУКЦИИ	35
КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	35
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	38
5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....	39
АКТИВЫ.....	39
ПАССИВЫ	50
РАЗМЕР УСТАВНОГО И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА	51
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	52
МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ	54
ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ	54
6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУЩЕННЫХ АКЦИЯХ И ОБЛИГАЦИЯХ.....	56
СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ АКЦИЙ.....	56
СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ОБЛИГАЦИЙ.....	57
7. СВЕДЕНИЯ О ПЕРВОМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ.....	57
8. ОБЪЕМЫ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ	60
9. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ.....	61
10. КЛЮЧЕВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ	63
11. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА.....	65

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

на государственном языке:

полное: «Альфа-Банк» Еншілес Банкі Акционерлік Қоғамы

сокращенное: «Альфа-Банк» ЕБ АҚ

на русском языке:

полное: Акционерное общество Дочерний Банк «Альфа-Банк»

сокращенное: АО ДБ «Альфа-Банк»

на английском языке:

полное: Joint Stock Company Subsidiary Bank «Alfa-Bank»

сокращенное: JSC SB «Alfa-Bank»

РЕЗЮМЕ БАНКА

Юридический адрес	Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Масанчи, 57 «А»
Фактический адрес	Республика Казахстан, 050012, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Масанчи, 57 «А»
Коммуникационные реквизиты Банка	+7 (727) 2 92 00 21, +7 (727) 2 92 19 12; факс: +7 (727) 2 50 78 03; web-сайт: www.alfabank.kz , e-mail: infokz@alfabank.ru
РНН	600 500 041 430
Дата первичной регистрации	09 декабря 1994 года
Дата последней государственной перерегистрации	20 января 2005 года
Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица	№1379-1900-АО от 25.01.2005 года
Основной вид деятельности	Банковская деятельность
Лицензии, свидетельства	<ul style="list-style-type: none"> Лицензия № 236 от 21.12.2007 г. на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (бессрочная); Государственная лицензия № ЦА 234 от 24.03.2006 г. на занятие деятельностью, связанной с реализацией (использованием и хранением) средств криптографической защиты информации, выданная Комитетом Национальной Безопасности Республики Казахстан (бессрочная); Свидетельство № 018 от 17.02.2005 г. об участии банка в системе обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц, выданное АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (бессрочное).
Численность сотрудников (вкл. филиалы и представительства) на 01 января 2008 года	207 человек

БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ БАНКА

Наименование банков	Местонахождение банков	Валюта	Счета банков
Управление учета монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан	Республика Казахстан, 050090, г. Алматы, Коктем-3, д. 21	KZT	Корп. счет № 900161647 БИК - 190201125
Deutsche Bank Trust Company Americas	USA, New York	USD	Корп. счет № 04-406-710 SWIFT код BKTRUS33
Deutsche Bank AG	Frankfurt am Main, Germany	EUR	Корп. счет № 10094727390000 SWIFT код DEUTDEFF
ОАО «Альфа-Банк»	г.Москва, Россия	RUR	Корп. счет № 3023181000000000081 SWIFT код 044525593
ОАО «Альфа-Банк»	г.Москва, Россия	GBP	Корп. счет № 30111826700000000000 SWIFT код ALFARUMM

ИСТОРИЯ СОЗДАНИЯ БАНКА

АО ДБ «Альфа-Банк» создан 09 декабря 1994 года и является одним из наиболее надежных и динамично развивающихся банков Казахстана.

АО ДБ «Альфа-Банк» зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и создан в соответствии с требованиями Казахстанского законодательства. С 10 марта 2004 года единственным акционером является ОАО «Альфа-Банк» (Россия, г. Москва), зарегистрированное Банком России 29 января 1998г., Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1326 от 29 января 1998г.

Первоначально ОАО «Альфа Банк» владело 99,54% доли акций в уставном капитале Банка, владельцем оставшихся 0,46% доли акций являлось ЗАО «Альфа-Траст» (Россия).

Приоритетным направлением деятельности АО ДБ «Альфа-Банк» является быстрое и качественное обслуживание финансовых потоков между Россией и Казахстаном, что обусловлено наличием широкой филиальной сети ОАО «Альфа-Банк» в регионах Российской Федерации.

АО ДБ «Альфа-Банк» первоначально образован как **Дочерний Акционерный Банк «Альфа-Банк»** (Свидетельство о государственной регистрации № 236 от 9 декабря 1994 года, выдано ДАБ «Альфа-Банк» Национальным Банком Республики Казахстан, город Алматы). В июле 1996 года перерегистрирован как **Закрытое Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк»** (Свидетельство о государственной перерегистрации (ЗАО ДАБ «Альфа-Банк») №1379-1900-АО (ИУ) от 12 июля 1996 года, выдано Министерством юстиции Республики Казахстан, город Алматы). В апреле 1999 года изменил название на **Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк»** (Свидетельство о

Инвестиционный меморандум

государственной перерегистрации (ОАО ДБ «Альфа-Банк») №1379-1900-АО (ИУ) от 19 апреля 1999 года, выдано Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан, город Астана). В январе 2005 года изменил название на **Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк»** в связи с новым законодательством РК об акционерных обществах (Свидетельство о государственной перерегистрации (АО ДБ «Альфа-Банк») №1379-1900-АО (ИУ) от 20 января 2005 года, выдано Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан, город Астана).

Первоначальный уставный капитал Банка составлял сумму 80 115 тыс. тенге (1 500 000 долларов США). На основании решения Общего собрания акционеров (протоколы №01/97 от 6 января 1997 г. и №03/98 от 20 марта 1998г.) уставный капитал увеличен до размера 339 681 тыс. тенге. Вышеуказанное изменение в уставном капитале зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 27 июля 1998 г. (регистрационный номер юридического лица №1379-1900-АО (ИУ), код ОКПО № 30554411). В течение 2001 года осуществлена дополнительная эмиссия акций на сумму 660 319 тыс. тенге (свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № А0049-4 от 17 сентября 2001 года). Данное изменение в уставном капитале зарегистрировано в Министерстве Юстиции Республики Казахстан 10 июля 2001 года. Уставный капитал по состоянию на 01 января 2008 года составляет 1 000 000 тыс. тенге (Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № А0049 от 26 апреля 2005 г.)

Генеральная лицензия на проведение банковских операций выдана Национальным Банком Республики Казахстан 28 апреля 1995 года (№53). В настоящее время действует Лицензия № 236 от 21.12.2007 г. на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (бессрочная);

Материнский банк ОАО «Альфа-Банк» (Россия) основан в 1990 году, является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

ОАО «Альфа-Банк» входит в консорциум «Альфа-Групп» и является ведущей компанией консорциума. Консорциум «Альфа-Групп» основан в 1989 году, является одним из крупнейших частных финансово-промышленных консорциумов в России. Бенефициарными акционерами являются Михаил Фридман, Герман Хан, Алексей Кузьмичев. Деятельность «Альфа-Групп» распространяется на такие сферы бизнеса как: добыча нефти и газа, коммерческая и инвестиционная банковская деятельность, управление активами, страхование, розничная торговля, телекоммуникации, новые технологии, средства массовой информации, а также инвестиции в промышленно-торговые предприятия и инвестиции на выборочной основе.

ОАО «Альфа-Банк» предоставляет весь спектр услуг по обслуживанию корпоративных и частных клиентов, инвестиционные банковские услуги и обладает второй по величине филиальной сетью в России, а также имеет дочерние банки и представительства в Казахстане, Лондоне, Нью-Йорке и Амстердаме.

Нидерланды

475 Herengracht
Amsterdam 1017 BS
The Netherlands



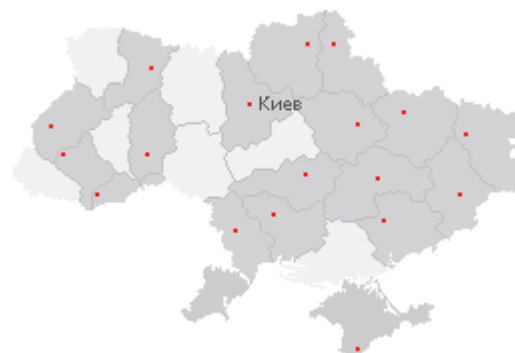
Амстердамский торговый банк Н.В. (Amsterdam Trade Bank N.V.) — дочерний банк ОАО «Альфа-Банк», предоставляет как универсальные, так и ориентированные на клиента услуги в области экспортно-импортного и проектного финансирования, инвестиций и международных расчетов.

Amsterdam Trade Bank N.V. основан в ноябре 1994 года, имеет генеральную лицензию Центрального банка Нидерландов. С марта 2001 года ОАО «Альфа-Банк» является владельцем 100% акций банка.

Amsterdam Trade Bank N.V. осуществляет банковское обслуживание и финансовую поддержку российского бизнеса за рубежом и содействует осуществлению западных инвестиций в экономику России и стран СНГ.

Украина

01025, г. Киев
ул. Десятинная, 4/6
Украина



ЗАО «Альфа-Банк» (Украина) — создан в январе 2001 года, контролируется Компанией АВН Ukraine Ltd (Кипр), которая входит в консорциум «Альфа-Групп». ЗАО «Альфа-Банк» (Украина) один из наиболее динамично развивающихся коммерческих банков Украины, представленный во всех ключевых секторах банковской сферы, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, услуги хранителя, услуги по организации и андеррайтингу выпусков корпоративных и муниципальных облигаций, а также консультационные услуги.

Великобритания

21st Floor, City Tower
40 Basinghall Street
London EC2V 5DE
United Kingdom



Инвестиционный меморандум

Расположенный в Лондоне филиал Alfa Capital Markets (ACM UK) — это базовая платформа для распространения сделок с активами из России и стран СНГ. Этот филиал — один из ведущих российских брокеров в Европе. Команда специалистов офиса обслуживает большое количество институциональных инвесторов и хедж-фондов в Великобритании и континентальной Европе.

США

540 Madison Avenue, 30 floor
New York NY 10022
United States



Alfa Capital Markets USA находится в Нью-Йорке, её деятельность регулируется лицензией SEC (US Securities and Exchange Commission). Компания была основана в 2001 году как дочернее инвестиционное подразделение ОАО «Альфа-Банка». Компания ориентирована на обслуживание институциональных инвесторов и хедж-фондов в США, Канаде и Латинской Америке. Помимо серьезных результатов по торговле российскими ценными бумагами, нью-йоркский офис добился значительных успехов в работе с клиентами на украинском рынке.

АО ДБ «Альфа-Банк» является универсальным финансовым институтом. За 14 лет работы Банк добился значительных результатов и превратился в крупный финансовый банк, в котором работают более 200 человек. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр финансовых продуктов, в том числе и услуги по лизингу, кредитованию и т.д.

В декабре 2000 года Банку был выдан сертификат ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц», подтверждающий участие в нем.

С декабря 2001 года Банк является участником международного межбанковского общества финансовых коммуникаций S.W.I.F.T. С 2002 года система S.W.I.F.T. активно применяется для международных платежей, что позволило ускорить расчеты с банками-корреспондентами и повысить качество платежей клиентов Банка.

С апреля 1999 года налажены тесные партнерские отношения с компанией Western Union, которые позволяют клиентам **АО ДБ «Альфа-Банк»** осуществлять быстрый перевод средств в любую точку мира.

С апреля 2003 года **АО ДБ «Альфа-Банк»** начал выпуск полного спектра собственных карточек системы VISA. С июля 2003 года Банку была предоставлена возможность оказывать услуги по выпуску карточки «AMEX Centurion».

В настоящий момент **АО ДБ «Альфа-Банк»** имеет возможность обслуживать банковские карточки платежных систем VISA International, EuroCard/MasterCard, American Express.

Ведущий международный Deutsche Bank вручил **АО ДБ «Альфа-Банк»** престижную награду «2006 USD STP* Excellence Award» за безупречное качество проведенных международных платежей в 2006 году. В официальном письме руководители Deutsche Bank отмечают, что данная награда призвана отметить высокое качество международных платежных сообщений, переданных **АО ДБ «Альфа-Банк»**.

ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО ДБ «Альфа-Банк»

Основным видом деятельности АО ДБ «Альфа-Банк» является проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан.

Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних положений Банка.

На основании лицензии уполномоченного органа Банк осуществляет банковские операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, как в национальной, так и в иностранной валюте.

Банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

Основными целями деятельности Банка являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики и банковских услуг в Республике Казахстан, расширению внешнеэкономических связей;
- развитие банковского сотрудничества с казахстанскими и иностранными финансовыми учреждениями;
- обеспечение роста чистого дохода путем постоянного увеличения объемов и видов банковских услуг, улучшения их качества;
- получение чистого дохода и его использование в интересах акционеров Банка;
- обеспечение своих коммерческих интересов и интересов клиентов Банка.

Основным видом деятельности АО ДБ «Альфа-Банк» является проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан.

СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ РЕЙТИНГОВ

В январе 2008 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Services подтвердило присвоенные кредитные рейтинги: по долгосрочным депозитам в иностранной валюте присвоен рейтинг «Вa3», полученный 26 января 2004 года; по краткосрочным депозитам в иностранной валюте NP (Not Prime), полученный 04 июля 2003 года; рейтинг финансовой устойчивости E+, прогноз стабильный, полученный 14 июля 2006 года.

ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

В настоящий момент открыты один филиал в городе Астана, и три представительства в следующих городах: Караганда, Усть-Каменогорск, Экибастуз.

№ пп	Филиалы и представительства АО ДБ «Альфа-Банк»	РНН	Номер и дата регистрации	Адреса филиалов и предстваительств
1	Филиал в г. Астана	620 300 023 780	28 марта 2005 года за №993-1901-Ф-л	РК, г. Астана, пр. Абая, д. 39/1.

Инвестиционный меморандум

2	Представительство в г. Караганда	300 400 211 149	18 октября 2006 года за №2930- 1930-П-о	РК, г. Караганда, район им. Казыбек би, пр. Бухар Жырау, 48.
3	Представительство в г. Усть- Каменогорск	181 600 239 185	17 августа 2005 года за №762-1917- П-о	РК, г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, 46.
4	Представительство в г. Экибастуз	451 600 211 204	28 марта 2005 года за №9-1945-П-о	РК, г. Экибастуз, ул. Строительная, 25.

1) В 1999 году был открыт Филиал в городе Караганда в соответствии с Постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан № 124 от 17 мая 1999 года и зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 09 июня 1999 года (регистрационный номер № 1456-1930-Ф-л).

В 2006 году филиал в городе Караганда был закрыт и снят с учета согласно Приказу Департамента юстиции Карагандинской области № 3-8/6044 от 09.11.2006г. В этом же году было открыто Представительство в городе Караганда в соответствии с Протоколом Совета Директоров Банка № 43 от 14.08.2006г. Регистрация Представительства произведена Департаментом юстиции Карагандинской области (Свидетельство об учетной регистрации № 2930-1930-П-о от 18.10.2006г.).

2) В 1999 году был открыт Филиал в г. Усть-Каменогорск в соответствии с Постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан № 125 от 17 мая 1999 года и зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 июня 1999 года (регистрационный номер № 1500-1917-Ф-л).

По решению Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк» за № 15 от 14.04.2005г. филиал в городе Усть-Каменогорск был реорганизован в Представительство. Согласие на закрытие филиала выдано Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за № 205 от 03.06.2005г и по приказу Департамента юстиции ВКО № 2831 от 09.08.2005г. филиал снят с учета.

2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Органами АО ДБ «Альфа-Банк» являются:

- высший орган - Общее собрание акционеров;
- орган управления - Совет директоров;
- исполнительный орган - Правление;
- контрольный орган - Служба внутреннего аудита.

Компетенция органов управления Банка определена Уставом, зарегистрированного 20 января 2005 года в Министерстве юстиции Республики Казахстан, город Астана. Вопросы, касающиеся деятельности Банка, не отраженные в Уставе, регулируются действующим Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003г. с изменениями и дополнениями и иными нормативными актами.

ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров Банка, год рождения	Занимаемая должность в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Банка (в %)	Доля в Уставном капитале дочерних и зависимых организациях (в %)
Хвесюк Рушан Федорович, 04.12.1969 г.р. Председатель Совета директоров	С 14.07.2005 г. по настоящее время – Председатель Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк», (Казахстан, г. Алматы);		24,1% доли в уставном капитале ООО «Рынок Железнодорожный», Россия, г. Воронеж
	С 2002 г. по настоящее время - Председатель Правления, Главный управляющий директор, член Совета директоров ОАО «Альфа Банк» (Россия, г. Москва)	нет	
Козин Александр Иванович, 14.07.1949 г.р. Член Совета директоров, Независимый директор	С 01.03.2007 г. по настоящее время – член Совета директоров, Независимый директор АО ДБ «Альфа-Банк», (Казахстан, г. Алматы);	нет	нет
	С 2004 г. по настоящее время -Глава Представительства ОАО «Комбанк» для Северной Европы, ОАО «Евробанк» в г. Москве (Глава Представительства)		
Гришин Михаил Олегович, 15.06.1970 г.р. Член Совета директоров	С 03.02.2004 г. по настоящее время – член Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан, г. Алматы);		
	С 2002 г. по настоящее время - Начальник Юридического Управления ОАО «Альфа Банк» (Россия, г. Москва) с июня 2004 г. по настоящее время - член Совета директоров ООО «Охранное агентство «Альфа-Щит»; Генеральный директор ОАО «АБ Холдинг»	нет	нет

Изменения в составе Совета Директоров с 2003 года:

По состоянию на 01 января 2004 года Совет Директоров Банка состоял из 7 человек:

Председатель Совета директоров Банка – Савельева Марина Георгиевна (1971 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Артышко Александр Иванович (1958 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Ашляев Казбек Сопыжанович (1945 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Бакумов Сергей Николаевич (1956 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Бугаевский Александр Святославович (1968 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Согин Игорь Александрович (1968 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Курбатов А.И.

По состоянию на 01 января 2005 года Совет Директоров Банка изменился по сравнению с прошлым периодом. Вместо досрочно выбывших – Председателя Совета Директоров Савельевой М.Г. и членов Совета Директоров: Курбатова А.И., Бугаевского А.С.,

Инвестиционный меморандум

Согина И.А., Ашлаева К.С. избраны новые члены Совета Директоров, связи с чем, состав Совета Директоров состоял из 6 человек:

Председатель Совета директоров Банка – Луканов Александр Константинович (1962 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Артышко Александр Иванович (1958 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Гришин Михаил Олегович (1970 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Бакумов Сергей Николаевич (1956 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Зубов Максим Геннадьевич (1973 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Сильвестров Александр Константинович (1971 г.р.)

По состоянию на 01 января 2006 года Совет Директоров Банка изменился по сравнению с прошлым периодом. Вместо досрочно выбывшего – Председателя Совета Директоров Луканова А.К. по решению №2 единственного акционера Банка от 14 июля 2005 года Председателем Совета Директоров Банка избран г-н Хвесюк Р.Ф., состав Совета Директоров составил 6 человек:

Председатель Совета директоров Банка – Хвесюк Рушан Федорович (1969 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Артышко Александр Иванович (1958 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Гришин Михаил Олегович (1970 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Бакумов Сергей Николаевич (1956 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Зубов Максим Геннадьевич (1973 г.р.),
 Член Совета Директоров Банка – Сильвестров Александр Константинович (1971 г.р.)

За 2006 год состав Совета Директоров Банка по сравнению с прошлым периодом не изменился.

Решением Единственного акционера № 01 от 01 марта 2007 года досрочно прекращены полномочия членов Совета директоров - Сильвестрова А.К., Зубова М.Г., и Артышко А.И., и этим же решением в состав Совета директоров был избран член Совета директоров, Независимый директор Козин А.И.

Решением Единственного акционера № 08 от 28 марта 2007 года досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Бакумова С.Н. в связи поданным заявлением.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН (ПРАВЛЕНИЕ)

Фамилия, имя, отчество члена Правления Банка, год рождения	Занимаемая должность в настоящее время и за последние три года	Доля в уставном капитале Банка (в %)	Доля в Уставном капитале дочерних и зависимых организациях (в %)
Артышко Александр Иванович, 24.04.1958 г.р., Председатель Правления	С 11.06.1999 г. по настоящее время - Председатель Правления, Председатель Кредитного комитета и Комитета по управлению активами и пассивами АО ДБ «Альфа-Банк». С мая по июль 1999г. и с декабря 2002г. по март 2007г. – Член Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк»	нет	нет

Инвестиционный меморандум

Горемыкин Михаил Михайлович, 12.06.1963 г.р., Первый Заместитель Председателя Правления	С 2003 г. по настоящее время – Первый Заместитель Председателя Правления, Председатель комитета по информационным технологиям АО ДБ «Альфа-Банк».	нет	нет
Терещенкова Светлана Александровна 01.06.1971 г.р., Заместитель Председателя Правления	С 18.05.2000 г. по настоящее время - Заместитель Председателя Правления, Председатель Тарифного комитета АО ДБ «Альфа-Банк»	нет	нет
Сулейманова Гульнар Ашимовна, 11.11.1965 г.р., Главный бухгалтер, член Правления	С 30.05.2000 г. по настоящее время - Главный бухгалтер, Член Правления АО ДБ «Альфа-Банк»	нет	нет
Рыльцев Денис Сергеевич, 28.12.1977 г.р., Начальник Управления, Главный экономист-Казначей, член Правления	С 03.02.2004 г. – по настоящее время Член Правления АО ДБ «Альфа-Банк» С 05.01.2003 г. по 03.01.2008 г. – Начальник Управления, Главный экономист–Казначей АО ДБ «Альфа-Банк»	нет	нет

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Служба внутреннего аудита является структурным подразделением АО ДБ «Альфа-Банк» (далее - Банк). Целью внутреннего аудита является оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками по всем аспектам деятельности Банка, обеспечение своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения подразделениями Банка, возложенных функций и задач, а также предоставление действенных и эффективных рекомендаций по улучшению работы.

Служба внутреннего аудита создается с целью решения задач, возникающих при осуществлении Советом Директоров функций по обеспечению наличия и функционирования адекватной системы внутреннего контроля и системы управления рисками.

Служба внутреннего аудита в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка подчиняется непосредственно Совету Директоров.

В задачи службы внутреннего аудита входит рассмотрение и обсуждение следующих вопросов:

- функционирование системы внутреннего контроля;
- подготовка отчетности на рассмотрение Совета Директоров;

Инвестиционный меморандум

- области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть внутреннему и внешним аудитам;
- достоверность и точность финансовой информации, предоставляемой менеджменту и внешним пользователям;
- любые существенные недостатки в бухгалтерском учете или внутреннем контроле, выявленные внешними или внутренними аудиторами;
- соблюдение Банком нормативных правовых актов, внутренних правил и положений.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА

АО ДБ «Альфа-Банк» состоит из Головного Офиса (г. Алматы, ул. Масанчи, 57 «А»), одного филиала и трех представительств:

- Филиал в г. Астана, пр. Абая, 39/1;
- Представительство в г. Караганда, р-н им. Казыбек би, пр. Бухар Жырау, 48;
- Представительство в г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, 46;
- Представительство в г. Экибастуз, ул. Строительная, 25.

Организационная структура представлена в Приложении № 1.

Головной офис представлен следующими департаментами и управлениями:

В Банке существует четыре постоянно действующих комитета и одна комиссия:

Кредитный комитет - устанавливает и утверждает требования по банковским заемным операциям, следит за качеством займов.

Кредитный комитет рассматривает вопросы о проведении кредитных операций Банка в рамках своих полномочий, критерии и размеры которых определяются Кредитной политикой Банка.

Кредитный комитет рассматривает следующие вопросы:

- целесообразность внедрения и разработки отдельных видов и форм кредитных операций;
- проведение долго- и краткосрочных кредитных операций;
- установление лимитов для клиентов по отдельным видам кредитных операций;
- аваль и учет векселей юридических лиц;
- предоставление поручительств, гарантий и прочих видов забалансовых денежных обязательств Банка по обязательствам третьих лиц.

Кредитный комитет определяет возможные риски, принимаемые на себя Банком по различным видам кредитных операций, и является уполномоченным органом Банка, принимающим решения по проведению кредитных операций.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее КУАП) - коллегиальный орган, осуществляющий свою деятельность в рамках общей концепции управления активами и пассивами, принятой в АО ДБ «Альфа-Банк». Основными задачами и целями КУАП являются:

- Формирование оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении возможного уровня риска.
- Контроль за достаточностью капитала и диверсификацией рисков.
- Проведение единой процентной политики.
- Определение политики Банка в части управления ликвидностью.
- Контроль за состоянием текущей ликвидности и ресурсов Банка.
- Формирование политики Банка на рынках капитала.

Инвестиционный меморандум

- Контроль за динамикой размера и доходности торговых позиций (покупка/продажа валюты, государственные и корпоративные ценные бумаги, акции, деривативы на эти инструменты), а также степенью их диверсификации.
- Контроль за динамикой основных экономических показателей (ROE, ROA и т.п.), заданных в политике Банка.

Тарифный комитет обеспечивает высокое качество, обоснованность и оперативность принятия решений по тарифам Банка и контролирует эффективность принятых решений.

Тарифный комитет осуществляет следующие функции:

- Разработка основных направлений тарифной политики Банка;
- Направление в Совет Директоров Банка ежегодно, в течение первого месяца года, следующего за отчетным, сборника тарифов на утверждение;
- Рассмотрение проектов решений;
- Обеспечение выполнения решений комитета;
- Организация процессов контроля и анализа результатов принятых решений;
- Подготовка поручений подразделениям и/или сотрудникам Банка связанных с анализом и исследованием тарифов других банков, спроса и популярности банковских услуг;
- Выполнение иных задач, связанных с проведением тарифной политики Банка.

Тендерная комиссия. Основной задачей Тендерной комиссии является принятие решений по приобретению товаров, работ и услуг для обеспечения основной деятельности Банка, с учетом принципов состязательности, открытости и коллегиальности при утверждении всех существенных условий заключаемых договоров.

Тендерная комиссия осуществляет следующие функции:

- Контролирует деятельность подразделений Банка в части возложенных на них обязанностей по подготовке и проведению конкурсов потенциальных партнеров;
- Утверждает условия конкретных конкурсов и положения, отражающие особенности подготовки и проведения конкурсов отдельными подразделениями с учетом специфики их функций;
- Утверждает состав временных рабочих групп, создаваемых из представителей Тендерной комиссии и сотрудников подразделений для обеспечения подготовки, проведения конкурсов и составления итоговых протоколов;
- Утверждает критерии выявления победителей конкурсов с использованием комплекса взвешенных показателей;
- Утверждает победителей конкурсов;
- Рассматривает итоги организации конкурсов, имеющих признаки несостоявшихся по причине участия менее 2 (Двух) претендентов на победу и принимает решения по результатам проведения таких работ.

Комитет по информационным технологиям (далее - Комитет ИТ). Целью деятельности Комитета ИТ является эффективная организация принятия решений по определению приоритетных ИТ задач или проектов Банка в рамках имеющихся ИТ ресурсов банка и в условиях оптимального распределения операционных рисков в банковских технологиях и процессах.

Комитет ИТ осуществляет следующие функции:

- Определяет приоритеты ИТ задач, направленных на внедрение новых и изменение существующих ИТ решений Банка и поддерживающих их информационных систем;
- Обеспечивает распределение ресурсов ИТ;
- Принимает и контролирует решения по информационно – технологической политике Банка и ее изменениям;

- Утверждает результаты выполнения принятых решений.

По состоянию на 01.01.2008 года структура Банка представлена 21 самостоятельным подразделением (управления, отделы). Списочная численность за 2007 год увеличилась по сравнению с 2006 годом на 37 человек и составила 207 человек, в том числе 169 человек - работники головного банка и 38 человек – работники филиала и представительств.

	2007	2006	2005
Всего, в т.ч.	207	170	156
Головной офис	169	137	115
Филиал и представительства	38	33	41

Профессиональный уровень сотрудников повышается посредством участия в учебных семинарах и тренингах. В Банке на регулярной еженедельной основе проводятся занятия согласно утвержденного на год плана обучения сотрудников в структурных подразделениях. Ежегодно в Банке проводится оценка деятельности персонала. Основные условия и порядок проведения мероприятий регулирует «Положение о порядке проведения мероприятий по оценке персонала». По результатам оценки принимаются решения о: необходимости обучения и развития, соответствии занимаемой должности, расширении полномочий, дальнейшем карьерном продвижении, премировании по результатам работы.

3. АКЦИОНЕРЫ И АФФИЛИРОВАННЫЕ ЛИЦА

АКЦИОНЕРЫ (УЧАСТНИКИ)

По состоянию на 01 января 2008 года зарегистрирован 1 (один) акционер Банка, в том числе юридических лиц – 1 (один).

Список акционеров эмитента, которые владеют 5 и более % акций

На 01 января 2008 г.

Наименование акционера	Лицензия	Местонахождение	Вид деятельности	Количество простых акций (шт.)	Доля акционера в оплаченном капитале Банка
ОАО «АЛЬФА-БАНК», зарегистрирован Банком России 29 января 1998 г.	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1326	Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	Банковская деятельность	100 000 000	100%
Итого				100 000 000	100%

Сделки или серии сделок, приведшие к смене контроля над простыми акциями (долями) Банка в размере пять и более процентов, отсутствуют.

Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) эмитента, но обладающие правом контролировать деятельность эмитента через другие организации

Других акционеров, владеющих прямо или косвенно десятью и более процентами размещенных акций банка или имеющих возможность голосовать прямо или косвенно десятью и более процентами голосующих акций Банка либо оказывать влияние на принимаемые банком решения в силу договора или иным образом нет.

Сведения по прямому и косвенному участию Банка в уставных капиталах других юридических лиц

Юридические лица, у которых банк владеет десятью и более процентами акций, отсутствуют.

СВЕДЕНИЯ О ДРУГИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ БАНКА.

Физические лица:

На 01 января 2008 г.

Ф.И.О. должностного лица	Аффилированное лицо, место жительства	Основания для признания аффилированности (п.1 ст.64 Закон «Об Акционерных обществах»)	Примечание
Хвесьюк Р.Ф., Председатель Совета Директоров АО ДБ «Альфа-Банк»	Хвесьюк Хадия Владимировна, г. Москва	п.п. 2)	мать
	Хвесьюк Дания Рушановна, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Хвесьюк Ксения Рушановна, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Дживелегова Сусанна Николаевна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Дживелегова Елена Семеновна, г. Москва	п.п. 2)	мать супруги
Гришин М.О., Член Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк»	Гришина Татьяна Андреевна, г. Москва	п.п. 2)	мать
	Гришин Олег Михайлович, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Гришин Игорь Михайлович, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Гришина Оксана Константиновна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Мусикова Татьяна Николаевна, г. Москва	п.п. 2)	мать супруги
Фридман Михаил Маратович	г. Москва	п.п. 3)	Председатель Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Фридман Михаил Маратович	Фридман Марат Шлемович, г. Москва	п.п. 2)	отец
	Ротштейн Евгения Бенционовна, г. Москва	п.п. 2)	мать
	Фридман Лора Михайловна, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Фридман Катя Михайловна, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Айзиман Ольга Аркадьевна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Айзиман Аркадий Михайлович, г. Москва	п.п. 2)	отец супруги

Инвестиционный меморандум

	г. Москва		
	Айзиман Наталья Николаевна, г. Москва	п.п. 2)	мать супруги
Сысуев Олег Николаевич	г. Москва	п.п. 3)	Член Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК» Первый заместитель Председателя Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»
	Сысуева Наталья Олеговна, г. Москва	п.п. 2)	дочь
Сысуев Олег Николаевич	Сысуев Николай Олегович, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Сысуева Ольга Гавриловна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
Шмида Петр		п.п. 3)	Первый заместитель Председателя Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК», Председатель Наблюдательного совета ОАО «Амстердамский Торговый Банк Н.В.»
	Шмида Майкл, г. Москва	п.п. 2)	сын
Шмида Петр	Шмида Ян, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Шмидова Хана, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Шмидова Павла, г. Москва	п.п. 2)	супруга
Авен Петр Олегович	г. Москва	п.п. 3)	Член Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»
	Злотникова Тамара Иосифовна, г. Москва	п.п. 2)	мать
	Авен Денис Петрович, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Авен Дарья Петровна г. Москва	п.п. 2)	дочь
Авен Петр Олегович,	Авен Елена Владимировна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Калюжная Галина Александровна, г. Москва	п.п. 2)	мать супруги
	Федоров Вячеслав Михайлович, г. Москва	п.п. 2)	отчим супруги
Гафин Александр Дмитриевич	г. Москва	п.п. 3)	Член Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»
	Гафин Дмитрий Дмитриевич, г. Москва	п.п. 2)	брат
	Гафин Дмитрий Александрович, г. Москва	п.п. 2)	сын
Гафин Александр Дмитриевич	Гафина Екатерина Александровна, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Животовская Ирина Борисовна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Животовский Борис Анатольевич, г. Москва	п.п. 2)	отец супруги
	Янковская Людмила Борисовна,	п.п. 2)	сестра супруги

Инвестиционный меморандум

	г. Москва		
Каримов Ильдар Альфредович	г. Москва	п.п. 3)	Член Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Каримов Ильдар Альфредович	Каримова Луиза Фаизовна, г. Москва	п.п. 2)	мать
	Окина Елена Альфредовна, г. Москва	п.п. 2)	сестра
	Каримов Тимур Ильдарович, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Каримова Лиза Ильдаровна, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Каримова Елена Николаевна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Сердюк Николай Иванович, г. Москва	п.п. 2)	отец супруги
Сердюк Нина Марковна, г. Москва	п.п. 2)	мать супруги	
Луканов Александр Константинович	г. Москва	п.п. 3)	Член Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК», Член Наблюдательного совета ОАО «Амстердамский Торговый Банк Н.В.»
Луканов Александр Константинович	Луканова Юлия Викторовна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
Соколов Андрей Борисович	г. Москва	п.п. 3)	Первый заместитель Председателя Правления ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Соколов Андрей Борисович	Соколов Борис Николаевич, г. Москва	п.п. 2)	отец
	Соколова Наталия Ивановна, г. Москва	п.п. 2)	мать
	Ломакина-Румянцева Мария Борисовна, г. Москва	п.п. 2)	сестра
	Соколов Андрей Андреевич, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Соколова Наталия Владимировна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Дубинский Владимир Яковлевич, г. Москва	п.п. 2)	отец супруги
Дубинская Людмила Людвиговна, г. Москва	п.п. 2)	мать супруги	
Кнастер Александр	г. Москва	п.п. 3)	Член Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Кнастер Александр	Кнастер Ирина, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Кнастер Рейчел, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Кнастер Даниэль, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Кнастер Ариэль, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Кнастер Бенджамин, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Кнастер Марк, г. Москва	п.п. 2)	отец
	Кнастер Татьяна, г. Москва	п.п. 2)	мать
Почадло Андрей	г. Москва	п.п. 3)	Член Совета

Инвестиционный меморандум

			директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Почадло Андрей	Почадло Паска, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Почадло Станислав, г. Москва	п.п. 2)	отец
	Почадло Халина, г. Москва	п.п. 2)	мать
	Грабовска Анна, г. Москва	п.п. 2)	сестра
Пономарев Дмитрий Валерьевич	г. Москва	п.п. 3)	Член Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Пономарев Дмитрий Валерьевич	Малинко Елена Алексисовна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Пономарев Сергей Дмитриевич, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Пономарева Анастасия Дмитриевна, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Пономарев Валерий Владимирович, г. Москва	п.п. 2)	отец
	Пономарева Светлана Семеновна, г. Москва	п.п. 2)	мать
Бублик Мирослав	г. Москва	п.п. 3)	Член Правления ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Бублик Мирослав	Бублик Мирослав, Чехия	п.п. 2)	отец
	Бубликова Владимира, Чехия	п.п. 2)	мать
	Бублик Штепан, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Бубликова Моника, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Яноушкова Милада, Чехия	п.п. 2)	мать супруги
	Шаржик Иван, Чехия	п.п. 2)	отец супруги
	Шаржикова Ивана, Чехия	п.п. 2)	сестра супруги
Татарчук Владимир Валентинович	г. Москва	п.п. 3)	Член Правления ОАО «АЛЬФА-БАНК», Заместитель Председателя Правления ОАО «АЛЬФА-БАНК», Член Наблюдательного совета ОАО «Амстердамский Торговый Банк Н.В.»
Татарчук Владимир Валентинович,	Татарчук Дина Иосифовна, г. Москва	п.п. 2)	мать
	Татарчук Валентин Иванович, г. Москва	п.п. 2)	отец
	Татарчук Элина Валентиновна, г. Москва	п.п. 2)	сестра
	Татарчук Артем Владимирович, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Татарчук Борис Владимирович, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Татарчук Екатерина Николаевна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Крупкина Анна Кирилловна, г. Москва	п.п. 2)	мать супруги
Бакстер Эндрю Джон	г. Москва	п.п. 3)	Член Правления ОАО «АЛЬФА-БАНК» Заместитель

			Председателя Правления ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Бакстер Эндрю Джон	Бакстер Эвелина Владимировна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Бакстер Николь Андрея, г. Лондон	п.п. 2)	дочь
	Бакстер Эдвард Лео, г. Лондон	п.п. 2)	сын
	Бакстер Джон Энтони, г. Лондон	п.п. 2)	отец
	Бакстер Валери Глен, г. Лондон	п.п. 2)	мать
	Норвал Дебора Энн, г. Лондон	п.п. 2)	сестра
	Патриция Мэри, г. Лондон	п.п. 2)	сестра
	Волкер Линн Маргарет, г. Лондон	п.п. 2)	сестра
Марей Алексей Александрович	г. Москва	п.п. 3)	Член Правления ОАО «АЛЬФА- БАНК»
Марей Алексей Александрович	Якимова Ирина Евгеньевна, г. Москва	п.п. 2)	мать,
	Марей Ольга Андреевна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Марей Егор Алексеевич, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Марей Андрей Алексеевич, г. Москва	п.п. 2)	сын
Меднов Сергей Алексеевич	г. Москва	п.п. 3)	Член Правления ОАО «АЛЬФА- БАНК»
Меднов Сергей Алексеевич	Меднов Алексей Георгиевич, г. Москва	п.п. 2)	отец
	Меднова Мария Викторовна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Меднов Дмитрий Сергеевич, г. Москва	п.п. 2)	сын
	Меднов Алексей Сергеевич, г. Москва	п.п. 2)	сын
Назарьян Павел Викторович	г. Москва	п.п. 3)	Директор Компании «ABN Financial Limited» Директор Компании «Alfa Capital Markets (USA) Inc.»
Джозеф Луис Мосс	г. Москва	п.п. 3)	Директор Компании «ABN Financial Limited»
Косошов Андрей Николаевич	г. Москва	п.п. 3)	Член Совета директоров ОАО «АЛЬФА-БАНК»
Косошов Андрей Николаевич	Косошова Светлана Владимировна, г. Москва	п.п. 2)	супруга
	Косошова Ольга Андреевна, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Косошова Алина Андреевна, г. Москва	п.п. 2)	дочь
	Косошова Любовь Михайловна, г. Москва	п.п. 2)	мать

Инвестиционный меморандум

	Косогов Юрий Николаевич, г. Москва	п.п. 2)	брат
Смирнов Владимир Николаевич	г. Москва	п.п. 3)	Генеральный директор ООО «Залесье», Генеральный директор ООО «Пансионат отдыха с лечением «Сосны»
Дровосеков Алексей Владимирович	г. Амстердам	п.п. 3)	Председатель Правления ОАО «Амстердамский Торговый Банк Н.В.»
Конайн Йоханнес Петрус Якобус "	г. Амстердам	п.п. 3)	Член Правления ОАО «Амстердамский Торговый Банк Н.В.»
ден Хелд, Антон Херман	г. Амстердам	п.п. 3)	Член Правления ОАО «Амстердамский Торговый Банк Н.В.»
ван'т Веер Анне	г. Амстердам	п.п. 3)	Член Наблюдательного совета ОАО «Амстердамский Торговый Банк Н.В.»
Крыжановский Павел Михайлович	г. Москва	п.п. 3)	Член наблюдательного совета ОАО «Амстердамский Торговый Банк Н.В.»
Де Йонг Клаас Анне	г. Амстердам	п.п. 3)	Член Наблюдательного совета ОАО «Амстердамский Торговый Банк Н.В.»
Роач Саймон	г. Амстердам	п.п. 3)	Член Наблюдательного совета ОАО «Амстердамский Торговый Банк Н.В.»
Вайн Саймон	г. Москва	п.п. 3)	Директор Компании Alfa Capital Markets (USA), Inc.
Гуалтиери Доминик	г. Москва	п.п. 3)	Директор Компании Alfa Capital Markets (USA), Inc.
Шмиголь Николай Юрьевич	г. Москва	п.п. 3)	Директор Компании Alfa Capital Markets (USA), Inc.
Денсон Дэвид	г. Нью-Йорк	п.п. 3)	Президент Компании Alfa Capital Markets (USA), Inc.
Артышко А.И., Председатель Правления АО ДБ «Альфа-Банк»	Артышко Иван Иванович, г. Алматы	п.п. 2)	отец
	Артышко Наталья Евгеньевна, г. Алматы	п.п. 2)	супруга

Инвестиционный меморандум

	Артышко Андрей Александрович г. Москва	п.п. 2)	сын
	Артышко Наталья Александровна, г. Алматы	п.п. 2)	дочь
Горемыкин М.М., Первый Заместитель Председателя Правления АО ДБ «Альфа-Банк»	Горемыкин Михаил Артемович, г. Алматы	п.п. 2)	отец
	Величко Людмила Михайловна, г. Алматы	п.п. 2)	мать
	Горемыкин Сергей Михайлович, г. Алматы	п.п. 2)	брат
	Темирова Айгуль Кокышевна, г. Алматы	п.п. 2)	супруга
	Горемыкин Тимур Михайлович, г. Алматы	п.п. 2)	сын
	Горемыкин Евгений Михайлович, г. Алматы	п.п. 2)	сын
Терещенкова С.А., Заместитель Председателя Правления АО ДБ «Альфа-Банк»	Терещенков Александр Афанасьевич, г. Алматы	п.п. 2)	отец
	Терещенкова Екатерина Петровна, г. Алматы	п.п. 2)	мать
Сулейманова Г.А., Главный бухгалтер, член Правления АО ДБ «Альфа-Банк»	Кудаманов Асылжан Нурланович, г. Алматы	п.п. 2)	сын
	Эрнст Санжар Нурланович, г. Алматы	п.п. 2)	сын
Рыльцев Д.С., Начальник Управления, Главный экономист- Казначей, член Правления АО ДБ «Альфа-Банк»	Рыльцев Сергей Сергеевич, г. Алматы	п.п. 2)	отец
	Таисия Алексеевна, г. Алматы	п.п. 2)	мать
	Боровик-Романова Елена Алексеевна, г. Алматы	п.п. 2)	супруга
Изосиминова Лариса Константиновна, Зам. Главного Бухгалтера Банка АО ДБ «Альфа-Банк»	Браун Наталья Сергеевна, г. Алматы	п.п. 2)	сестра
	Изосиминова Валентина Ивановна, г. Алматы	п.п. 2)	мать
	Федотов Андрей Борисович, г. Алматы	п.п. 2)	сын
Шефер Александр Яковлевич, Директор филиала АО ДБ «Альфа-Банк» в г. Астана	Изосимин Евгений Константинович, г. Алматы	п.п. 2)	брат
	Шефер Людмила Николаевна, г. Астана	п.п. 2)	супруга
	Шефер Дитер, г. Астана	п.п. 2)	сын
	Миллер Ирма Яковлевна, г. Астана	п.п. 2)	сестра
	Клинг Лидия Яковлевна, г. Астана	п.п. 2)	сестра
Серова Надежда Владимировна, Главный Бухгалтер филиала АО ДБ «Альфа-Банк» в г. Астана	Шефер Яков Яковлевич, г. Астана	п.п. 2)	брат
	Гармаш Степан Степанович, г. Астана	п.п. 2)	супруг
	Серов Сергей Валентинович, г. Астана	п.п. 2)	сын
	Серов Андрей Валентинович, г. Астана	п.п. 2)	сын

Рыбалко Александр Владимирович, г. Астана	п.п. 2)	брат
Рыбалко Клавдия Ивановна, г. Астана	п.п. 2)	мать

Юридические лица:

На 01 января 2008 г.

№	Полное наименование юридического лица	Место нахождения юридического лица	Основания для признания аффилированности (п.1, ст. 64 Закон «Об Акционерных обществах»)	Примечания
1	ОАО «АБ Холдинг»	Российская Федерация, 107078, г.Москва, ул. Маши Порываевой, д.9.	п.п. 1)	Крупный акционер ОАО «АЛЬФА-БАНК»
2	ООО «Пансионат отдыха с лечением «Сосны»	Российская Федерация, 172042, Тверская обл., Торжокский р-н, Мошковский сельский округ, д. Поломеницы, д.36	п.п. 4)	Контролируется ОАО «АБ Холдинг»
3	ОАО «Амстердамский Торговый Банк Н.В.»	Нидерланды, Херенграхт, 475 1017 БС Амстердам	п.п. 5)	Контролируется ОАО «АЛЬФА-БАНК»
4	Компания Alfa Capital Markets (USA), Inc.	10022, шт. Нью-Йорк, г.Нью-Йорк, Мэдисон Авеню, 540	п.п. 5)	Контролируется ОАО «АЛЬФА-БАНК»
5	ООО «Залесье»	Российская Федерация, 172042, Тверская обл., Торжокский р-н, Мошковский сельский округ, д. Стружня, д.69, к.4	п.п. 4)	Контролируется ОАО «АБ Холдинг»
6	ООО «Управляющая компания «ПатриотКапитал» (в стадии добровольной ликвидации)	Российская Федерация, 123557 г.Москва, ул.Пресненский вал, д.19, стр.1	п.п. 5)	Контролируется ОАО «АЛЬФА-БАНК»
7	ООО «АТБ-Лизинг»	Российская Федерация, г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 57, оф.700	п.п. 5)	Контролируется ОАО «Амстердамский Торговый Банк Н.В.»
8	Компания «ABN Financial Limited»	Трайидент Чамберс, Уикхэмс Кей 1, а/я 146, Роуд Таун, Тортола, Британские Виргинские острова	п.п. 4)	Контролируется ОАО «АБ Холдинг»

Сделки с участием аффилированных лиц.

№ п/п	Наименование юридического лица и его место нахождения/ФИО физического лица и его год рождения	Дата заключения	Предмет сделки	Сумма, в тыс.тенге	Орган Общества, принявший решение
1.	Артышко Александр Иванович, 1958	28.06.2007	кредитная линия	1 203	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
2.	Артышко Александр Иванович, 1958	30.11.2007	кредитная линия	500	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
3.	Сулейманова Гульнар Ашимовна, 1965	17.05.2007	кредитная линия	6 015	Протокол заседания Совета директоров №18 от 14.05.07 г.
4.	Сулейманова Гульнар Ашимовна, 1965	30.11.2007	кредитная линия	500	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
5.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	28.07.2005	кредитная линия	11 732	Протокол заседания Совета директоров №24 от 08.07.05г.
6.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	17.05.2007	кредитная линия	375	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
7.	Рыльцев Денис Сергеевич, 1977	27.07.2007	кредит	160	Протокол заседания Совета директоров №26 от 26.07.07 г.
8.	Рыльцев Денис Сергеевич, 1977	30.11.2007	кредитная линия	200	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
9.	Артышко Александр Иванович, 1958	29.08.2007	срочный вклад	7 218	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
10.	Артышко Александр Иванович, 1958	15.10.2007	вклад гарантия	7 218	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
11.	Артышко Александр Иванович, 1958	28.06.2007	вклад гарантия	2 000	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
12.	Артышко Иван Иванович, 1924	02.11.2007	срочный вклад	689	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
13.	Артышко Наталия Александровна, 1983	29.08.2007	срочный вклад	7 218	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
14.	Артышко Наталья Евгеньевна, 1958	28.08.2007	срочный вклад	1 937	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
15.	Артышко Наталья Евгеньевна, 1958	19.11.2007	срочный вклад	24 060	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.

Инвестиционный меморандум

16.	Величко Людмила Михайловна, 1942	07.07.2006	вклад гарантия	8	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
17.	Горемыкин Михаил Михайлович, 1963	10.12.2007	срочный вклад	2 500	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
18.	Горемыкин Михаил Михайлович, 1963	06.09.2007	срочный вклад	383	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
19.	Горемыкин Сергей Михайлович, 1969	19.11.2007	срочный вклад	7 000	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
20.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	15.10.2007	вклад гарантия	1 564	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
21.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	17.05.2007	вклад гарантия	734	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
22.	Шефер Людмила Николаевна, 1951	07.11.2003	вклад гарантия	6	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
23.	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г.Москва	16.04.1997	корсчетostro	18 443	Протокол заседания Совета директоров №34 от 30.09.03г.
24.	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г.Москва	27.08.2001	корсчетostro	2 195	Протокол заседания Совета директоров №34 от 30.09.03г.
25.	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г.Москва	18.09.2006	корсчетostro	222	Протокол заседания Совета директоров №34 от 30.09.03г.
26.	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г.Москва	30.05.1995	корсчетostro	864	Протокол заседания Совета директоров №34 от 30.09.03г.
27.	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г.Москва	27.07.1999	корсчетostro	580	Протокол заседания Совета директоров №34 от 30.09.03г.
28.	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г.Москва	18.09.2006	корсчетostro	3 971	Протокол заседания Совета директоров №34 от 30.09.03г.
29.	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г.Москва	05.07.2007	корсчетostro	1 957	Протокол заседания Совета директоров №34 от 30.09.03г.
30.	ОАО «АЛЬФА-БАНК», г.Москва	14.05.1999	корсчетostro	1 182	Протокол заседания Совета директоров №34 от 30.09.03г.
31.	ОАО «АЛЬФА-БАНК» г.Москва	03.08.2004	корсчетostro	3 480	Протокол заседания Совета директоров №34 от 30.09.03г.
32.	Артышко Александр Иванович, 1958	15.10.2007	выданная гарантия	2 406	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
33.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	15.10.2007	выданная гарантия	1 203	Протокол заседания Совета директоров №10 от 20.03.07 г.
34.	Артышко Александр	27.07.2007	принятое	981	Протокол заседания

Инвестиционный меморандум

	Иванович, 1958		поручительство		Совета директоров №15/1 от 13.04.05 г.
35.	Артышко Александр Иванович, 1958	08.06.2007	принятое поручительство	818	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
36.	Артышко Александр Иванович, 1958	23.01.2007	принятое поручительство	1 311	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
37.	Артышко Александр Иванович, 1958	26.07.2006	принятое поручительство	2 084	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
38.	Артышко Александр Иванович, 1958	16.11.2005	принятое поручительство	245	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
39.	Артышко Александр Иванович, 1958	17.05.2007	принятое поручительство	6 130	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
40.	Артышко Александр Иванович, 1958	28.07.2005	принятое поручительство	24 523	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
41.	Артышко Александр Иванович, 1958	13.09.2007	принятое поручительство	368	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
42.	Горемыкин Михаил Михайлович, 1963	13.11.2007	принятое поручительство	147	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
43.	Горемыкин Михаил Михайлович, 1963	17.09.2007	принятое поручительство	166	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
44.	Горемыкин Михаил Михайлович, 1963	13.09.2007	принятое поручительство	123	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
45.	Горемыкин Михаил Михайлович, 1963	24.04.2007	принятое поручительство	1 594	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
46.	Горемыкин Михаил Михайлович, 1963	12.03.2007	принятое поручительство	307	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
47.	Горемыкин Михаил Михайлович, 1963	23.01.2007	принятое поручительство	205	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
48.	Горемыкин Михаил Михайлович, 1963	08.09.2006	принятое поручительство	1 594	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
49.	Сулейманова Гульнар Ашимовна, 1965	22.06.2007	принятое поручительство	255	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
50.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	10.12.2007	принятое поручительство	246	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
51.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	28.03.2007	принятое поручительство	429	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
52.	Терещенкова Светлана	13.11.2007	принятое поручительство	74	Протокол заседания Совета директоров

Инвестиционный меморандум

	Александровна, 1971				№15/1 от 13.04.05г.
53.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	23.01.2007	принятое поручительство	1 684	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
54.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	04.12.2006	принятое поручительство	190	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
55.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	19.10.2007	принятое поручительство	1 227	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
56.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	22.09.2005	принятое поручительство	552	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
57.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	18.11.2005	принятое поручительство	1 165	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
58.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	27.06.2007	принятое поручительство	1 839	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.
59.	Терещенкова Светлана Александровна, 1971	13.08.2007	принятое поручительство	405	Протокол заседания Совета директоров №15/1 от 13.04.05г.

ИНФОРМАЦИЯ О ПРОМЫШЛЕННЫХ, БАНКОВСКИХ, ФИНАНСОВЫХ ГРУППАХ, ХОЛДИНГАХ, КОНЦЕРНАХ, АССОЦИАЦИЯХ, КОНСОРЦИУМАХ, В КОТОРЫХ УЧАСТВУЕТ БАНК

Банк является:

- 1) членом Ассоциации финансистов Казахстана** (далее - АФК). Являясь членом АФК, Банк получает информационно-методические услуги, и возможность участвовать в разработке проектов законодательных и нормативно-правовых актов Республики Казахстан через АФК;
- 2) участником АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»** (далее-Фонд). Являясь участником Фонда, и полностью выполняя свои обязательства по оплате установленных взносов, Банк становится участником гарантирования вкладов (депозитов) физических лиц;
- 3) членом АО «Казахстанская Фондовая Биржа»** (далее - КФБ). Являясь членом КФБ, Банк имеет возможность принимать участие в торгах по иностранной валюте и ценным бумагам.

4. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ОПИСАНИЕ БАНКОВСКОЙ ОТРАСЛИ

По состоянию на 01 января 2008 года в Казахстане работают 35 банка второго уровня, в том числе в городе Алматы расположено 34 банка, 34 филиала и 370 расчетно-кассовых отдела банков.

Структура банковского сектора	01.01.07	01.01.08
Количество банков второго уровня, в т.ч.:	33	35
-банки со 100% участием государства в уставном капитале	1	1
Количество филиалов банков второго уровня	324	352
Количество расчетно-кассовых отделов банков второго уровня	1489	2028
Количество представительств банков второго уровня за рубежом	22	17
Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан	23	26
Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	32	33
Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	9	10

Капитал. Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня с начала 2007 года увеличился на 613,2 млрд. тенге (52,5%) и составил по состоянию на 01 января 2008 года 1 781,8 млрд. тенге. При этом, капитал первого уровня увеличился на 57,2% до 1 283,7 млрд. тенге, капитал второго уровня увеличился на 45,5% или до 560,9 млрд. тенге.

Динамика собственного капитала, в млрд. тенге	01.01.07	01.01.08	Прирост в %
Капитал 1-го уровня	816,5	1 283,7	57,2
Уставный капитал	593,6	938,5	58,1
Дополнительный капитал	4,0	3,8	-5,0
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	131,6	204,7	55,5
Капитал 2-го уровня	385,4	560,9	45,5
Нераспределенный чистый доход	101,3	221,6	118,7
Субординированный долг	368,0	460,9	25,2
Капитал 3-го уровня	1,5	1,5	0
Всего собственный капитал	1 168,6	1 781,8	52,5

Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора по состоянию на 01 января 2008 года не изменились и составили k1 – 0,11 (при нормативе - 0,06) (для банка участником которого является банковский холдинг норматив - 0,05), k2 – 0,14 (при нормативе - 0,12) (для банка, участником которого является банковский холдинг норматив - 0,10).

Показатели адекватности собственного капитала	01.01.07	01.01.08
Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам(k1)	0,09	0,11
Отношение собственного капитала к активам и внебалансовым обязательствам, взвешенным по степени риска(k2)	0,15	0,14
Отношение собственного капитала к ссудному портфелю	0,20	0,20
Отношение собственного капитала к сформированным провизиям	3,91	3,43
Отношение собственного капитала к сомнительным кредитам	0,43	0,34

Активы. За прошедший год размер совокупных активов банков увеличился на 2 811,4 млрд. тенге (31,7%) и составил на отчетную дату 11 683,4 млрд. тенге.

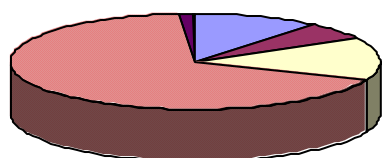
Динамика и структура совокупных активов банковского сектора	01.01.07		01.01.08		Прирост в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Деньги, аффилированные драгметаллы и корреспондентские счета	986,9	11,1	1 013,9	8,7	2,7
Вклады, размещенные в других банках	520,6	5,9	639,6	5,5	22,9
Ценные бумаги	1 240,4	14,0	787,8	6,7	-36,5

Инвестиционный меморандум

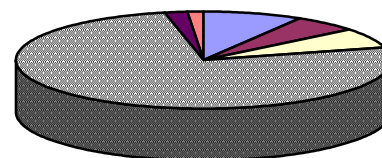
Банковские займы и операции «обратное репо»	5 991,8	67,5	8 868,3	75,9	48,0
Инвестиции в капитал	97,1	1,1	222,5	1,9	129,1
Прочие активы	35,2	0,4	151,30	1,3	329,8
Всего активы	8 872,0	100	9 572,8	100	7,9

В структуре активов банков большую долю занимают займы, предоставленные клиентам (75,9%), наличные деньги, аффинированные драгметаллы и остатки на корреспондентских счетах (8,7%), портфель ценных бумаг (6,7%), вклады, размещенные в других банках (5,5%). Займы, предоставленные клиентам – увеличились на 2 876,5 млрд. тенге или 48,0%, наличные деньги, аффинированные драгметаллы и остатки на корреспондентских счетах увеличились на 27,0 млрд. тенге или 2,7%, ценные бумаги – уменьшились на 452,6 млрд. тенге или 36,5%, вклады, размещенные в других банках – увеличились на 119,0 млрд. тенге или 22,9%, инвестиции в капитал – увеличились на 125,4 млрд. тенге или в 2,3 раза.

Структура активов банковского сектора за 2007 г.



Структура активов банковского сектора за 2008 г.



- Деньги, аффинированные драгметаллы и корреспондентс:
- Вклады, размещенные в других банках
- Ценные бумаги
- Банковские займы и операции «обратное репо»
- Инвестиции в капитал
- Прочие активы

С начала года размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, увеличился на 2 135,2 млрд. тенге (на 19,0%) до 13 377,7 млрд. тенге.

Удельный вес стандартных активов и условных обязательств составил 57,5%, сомнительных - увеличился с 26,9% до 41,5%, доля безнадежных активов и условных обязательств составила 1,0%.

Динамика качества активов и условных обязательств	01.01.07		01.01.08	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего активов и условных обязательств	11 242,5	100	13 377,7	100
Стандартные	8 117,7	72,2	7 695,0	57,5
Сомнительные	3 026,9	26,9	5 542,5	41,5
<i>Сомнительные 1 категории – при полной и своевременной оплате платежей</i>	2 587,9	23,0	4 253,7	31,8
<i>Сомнительные 2 категории – при задержке или неполной оплате платежей</i>	112,7	1,0	581,3	4,5

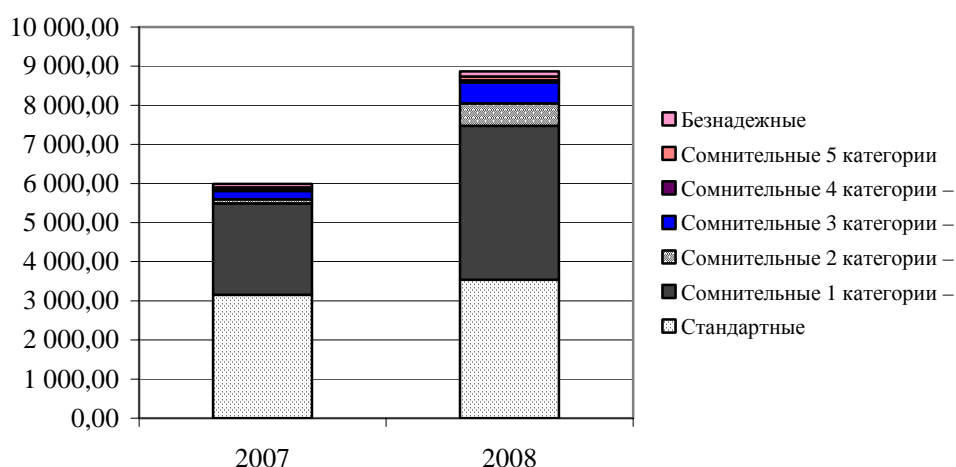
Инвестиционный меморандум

Сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	236,1	2,1	539,5	4,0
Сомнительные 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей	39,0	0,3	59,2	0,4
Сомнительные 5 категории	51,2	0,5	108,8	0,8
Безнадежные	97,9	0,9	140,2	1,0

В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов уменьшилась с 52,7% до 39,8%, доля сомнительных кредитов увеличилась с 45,7% до 58,7%, при этом доля безнадежных кредитов уменьшилась с 1,6% до 1,5%.

Динамика качества ссудного портфеля	01.01.07		01.01.08	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего ссудный портфель	5 991,8	100	8 868,3	100
Стандартные	3 154,4	52,7	3 534,0	39,8
Сомнительные	2 743,4	45,7	5 202,7	58,7
Сомнительные 1 категории – при полной и своевременной оплате платежей	2 332,0	38,9	3 937,6	44,4
Сомнительные 2 категории – при задержке или неполной оплате платежей	109,8	1,8	575,5	6,5
Сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	214,7	3,6	529,6	6,0
Сомнительные 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей	38,1	0,6	55,3	0,6
Сомнительные 5 категории	48,8	0,8	104,8	1,2
Безнадежные	94,0	1,6	131,6	1,5

Структура ссудного портфеля по качеству, млрд. тенге



Обязательства. С начала 2007 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 2 255,1 млрд. тенге (на 28,2%), и составила на конец отчетного периода 10 256,7 млрд. тенге.

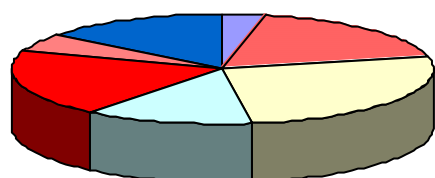
Наиболее существенное влияние на увеличение обязательств банков оказал рост объема вкладов дочерних организаций специального назначения, увеличившись на 971,9 млрд. тенге

Инвестиционный меморандум

или на 62,4%, обязательств перед физическими лицами, увеличившись на 413,6 млрд. тенге или на 40,0%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций увеличились на 379,1 млрд. тенге до 1 798,2 млрд. тенге.

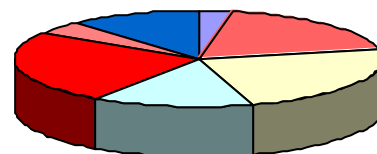
Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора	01.01.07		01.01.08		Прирост в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Межбанковские депозиты	257,5	3,2	319,9	3,1	24,2
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 419,1	17,7	1 798,20	17,5	26,7
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	2,2	0,0	7,7	0,1	250
Займы, полученные от международных финансовых организаций	27,4	0,3	85,1	0,8	210
Вклады юридических лиц	2 123,7	26,5	2 447,1	23,9	15,2
Вклады физических лиц	1 034,2	12,9	1 447,8	14,1	40,0
Вклады дочерних организаций специального назначения	1 557,1	19,5	2 529,0	24,7	62,4
Выпущенные в обращение ценные бумаги	421,6	5,3	467,7	4,6	10,9
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	530,0	6,6	245,4	2,4	-53,7
Прочие обязательства	628,8	8,0	908,9	8,8	44,5
Всего обязательств	8 001,6	100	10 256,70	100	28,2

Структура обязательств банковского сектора за 2007 г.



- Межбанковские депозиты
- Займы, полученные от БВУ и др. организаций
- Вклады юридических лиц
- Вклады физических лиц
- Вклады SPV
- Выпущенные ЦБ

Структура обязательств банковского сектора за 2008 г.



Вклады юридических и физических лиц с начала 2007 года увеличились на 1 709,1 млрд. тенге или на 36,2% и составили на 01 января 2008 года 6 424,0 млрд. тенге.

За 2007 года вклады физических лиц выросли на 40,0% или на 413,6 млрд. тенге.

Депозиты клиентов	01.01.07г.		01.01.08г.		Прирост, в %	
	Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте
Всего вкладов, в т.ч.:	4 714,9	2 740,2	6 424,0	3 893,9	36,2	42,1
Вклады юридических лиц, в т.ч.:	3 680,7	2 395,8	4 976,1	3 299,1	35,2	37,7
Текущие и карт-счета клиентов, включая вклады дочерних организаций, специального назначения	2 334,4	1 775,7	3 307,0	2 676,7	41,7	52,5

Инвестиционный меморандум

Вклады до востребования	6,4	0,8	19,6	2,1	206,2	162,5
Срочные вклады	1 336,6	637,4	1 643,7	617,6	23,0	-3,1
Условные	3,3	1,9	5,8	2,7	75,8	42,1
Вклады физических лиц, в т.ч.:	1 034,2	344,4	1 447,8	594,8	40,0	72,7
Текущие и карт-счета клиентов	132,6	29,6	165,1	27,5	24,5	-7,1
Вклады до востребования	30,6	12,3	28	9,9	-8,5	-19,5
Срочные вклады	870,0	302,0	1 253,6	557,1	44,1	84,5
Условные	1,0	0,5	1,1	0,3	10,0	-40,0

Вклады юридических лиц увеличились на 35,2%, в том числе текущие и карт-счета клиентов увеличились – на 41,7% или на 972,6млрд. тенге, средства по вкладам до востребования увеличились на 13,2 млрд. тенге, сумма срочных вкладов увеличилась – на 23,0% или на 307,1 млрд. тенге.

Ликвидность. По состоянию на 01 января текущего года уровень ликвидности банковской системы сохранялся на избыточном уровне. Сводный коэффициент текущей ликвидности по состоянию на 01 января 2008 года составил 1,43 при минимальной норме для отдельного банка 0,3, коэффициент краткосрочной ликвидности – 0,97 при минимальной величине – 0,5.

Доходность. На 01 января 2008 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 221,2 млрд. тенге (по состоянию на 1 января 2007года – 101,9 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 1 796,9 млрд. тенге (на 1 января 2007 года – 907,9 млрд. тенге), расходов – 1 575,3 млрд. тенге (на 1 января 2007 года – 780,4 млрд. тенге).

Доходность банковского сектора, в млрд. тенге	01.01.07	01.01.08	Изменение в %
Доходы, связанные с получением вознаграждения	620,1	1 242,8	в 2 раза
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	337,2	656,1	в 1,9 раза
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	282,9	586,7	в 2,1 раза
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	287,3	552,7	в 1,9 раза
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	442,5	873,8	в 2 раза
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-155,2	-321,1	в 2,1 раза
Непредвиденные статьи	-0,2	0,4	-
Чистый доход до уплаты подоходного налога	127,5	266	в 2,1 раза
Расходы по выплате подоходного налога	25,6	44,8	в 1,8 раза
Чистый доход после уплаты подоходного налога	101,9	221,2	в 2,2 раза

В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам (89,7% или 1 114,8 млрд. тенге), а в структуре процентных расходов - расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (62,7% или 411,7 млрд. тенге). Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 2,28% (по состоянию на 01.01.07г. – 1,4%), отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE) – 18,64% (по состоянию на 01.01.07г. – 10,9%).

Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора	01.01.07	01.01.08
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	1,44	2,28
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE)	14,65	18,64
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	6,99	10,64
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	9,13	12,76
Отношение чистого дохода по дилинговым операциям к чистому доходу до уплаты подоходного налога	29,60	29,62
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	4,21	6,4
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	1,79	2,11

Концентрация банковского сектора. По состоянию на 01 января 2008 года доля трех крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 57,9% до 59,3%, доля трех крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора увеличилась до 59,6%. Доля кредитов трех крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 61,4%. По состоянию на 01 января 2008 года на долю трех крупнейших банков приходится 63,1% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня.

Доля от совокупного банковского сектора	01.01.07	01.01.08
Активы трех крупнейших банков	57,9	59,3
Обязательства трех крупнейших банков	58,6	59,6
Собственный капитал трех крупнейших банков	54,6	57,1
Ссудный портфель трех крупнейших банков:	58,3	61,4
Депозиты клиентов трех крупнейших банков, в т.ч.	58,9	64,6
-юридических лиц	62,9	65,0
-физических лиц	44,6	63,1

Банковский сектор непосредственно влияет на развитие экономики в республике. ВВП составило 13 315,2 млрд. тенге. На 01 января 2008 года отношение совокупных банковских активов к ВВП составило 87,7%, что на 0,2% больше по отношению к предыдущему году.

ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО ДБ «Альфа – Банк»

Главной задачей АО ДБ «Альфа – Банк» является обеспечение установленного уровня отдачи средств акционеров на основе использования всех доступных финансовых инструментов, максимально полного удовлетворения нужд и запросов клиентов.

АО ДБ «Альфа-Банк» определил стратегию развития как стратегию концентрированного роста, направленную на усиление позиций на рынке. Основной акцент делается на обслуживании финансовых потоков между Казахстаном и Россией. В тоже время, опираясь на уже имеющиеся позиции на рынке, Банк будет стремиться предоставлять своим клиентам весь комплекс банковских услуг на самом высоком уровне.

В настоящий момент предлагаемые продукты и услуги: *расчетно-кассовое обслуживание, открытие и обслуживание текущих счетов юридических и физических лиц, прием и*

Инвестиционный меморандум

хранение наличных средств, дистанционное электронное управление счетов через систему «Банк-Клиент»; кредитование бизнеса для пополнения оборотных средств и на инвестиционные проекты; торговое финансирование и документарные операции, казначейские продукты; иные операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан о банковской деятельности.

Отличительной особенностью части услуг, предоставляемых банками, является наличие ограничений на их предоставление со стороны продавца услуг, т.е. банка. Банк может посчитать для себя неприемлемым, например, выдачу кредита, риски по которому перевешивают ожидаемую прибыль. Таким образом, границы конкурентных рынков в сфере финансовых услуг проводятся не только в продуктовом и географическом аспекте, но и политикой Банка.

АО ДБ «Альфа-Банк» в силу своей кредитной политики, не проводит высокорисковые операции в сфере потребительского кредитования физических лиц, ипотечного кредитования. Все прочие виды финансовых услуг, разрешенные лицензией **АО ДБ «Альфа-Банк»** предоставляет своим клиентам.

АО ДБ «Альфа-Банк» ориентируется на кредитование корпоративных клиентов, вне зависимости от размеров компании. В связи с этим, в сферу интересов Банка попадают не только крупные предприятия, но и средние и малые компании. Конкурентами **АО ДБ «Альфа-Банк»** в таком случае являются банки Казахстана, ориентирующиеся на корпоративный сектор и предоставляющие аналогичные услуги.

Показатели эффективности деятельности **АО ДБ «Альфа-Банк»** выше, чем средние по банковской системе Казахстана. Так, процентная маржа составила в среднем по банковской системе за 11 месяцев 2007 года 2,75%, по **АО ДБ «Альфа-Банк»** 3,48%. Показатель ROA за этот же период составил соответственно 2,16% и 4,89.

Основным преимуществом **АО ДБ «Альфа-Банк»** является наличие устойчивого материнского банка. ОАО «Альфа-Банк» (г. Москва), является крупнейшим частным банком Российской Федерации, обладает широкой филиальной сетью по всей России. Кроме того, ОАО «Альфа-Банк» входит в состав консорциума «Альфа-групп», одного из крупнейших консорциумов в России. Наличие стабильного акционера позволяет **АО ДБ «Альфа-Банк»** использовать современные и передовые банковские технологии, развивать новые продукты, проводить оценку рисков. Бренд материнского банка, его надежность и качество известны международным партнерам, что позволяет быстро находить общий язык с иностранными банками и инвесторами.

Начиная с августа 2007 года, рост банковского сектора Казахстана прекратился. Прогнозы в отношении дальнейшего развития банков Казахстана сводятся либо к существенному замедлению темпов роста банковской сферы, либо к стагнации. **АО ДБ «Альфа-Банк»**, реализуя стратегию развития, планирует в 2012 году размер активов равным 700 млрд. тенге, при кредитном портфеле не менее 530 млрд. тенге. **АО ДБ «Альфа-Банк»** войдет в десятку крупнейших банков Казахстана. Рост объема активов не должен привести к существенному снижению высоких показателей эффективности Банка.

Доля **АО ДБ «Альфа-Банк»** в совокупных активах банков второго уровня (БВУ) на 01 января 2008 года составляет 0,22%; доля в совокупных обязательствах БВУ – 0,18%, доля в совокупном собственном капитале - 0,48%.

ФАКТОРЫ, ПОЗИТИВНО И НЕГАТИВНО ВЛИЯЮЩИЕ НА ДОХОДНОСТЬ ПРОДАЖ (РАБОТ, УСЛУГ) ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.**Позитивные:**

- 1) Банк имеет большое число корпоративных клиентов, включая многие промышленные компании и торговые корпорации страны, а также ряд средних и мелких промышленных предприятий, которые дают Банку конкурентное преимущество по сравнению с другими Банками, и которые обеспечивают его диверсифицированной и стабильной ресурсной базой;
- 2) Рост ссудного портфеля;
- 3) Банк является дочерним Банком ОАО «Альфа Банк», и входит в крупный финансово-промышленный консорциум «Альфа-групп»;
- 4) Банк имеет диверсифицированный кредитный портфель, не участвовал в ипотечном и потребительском кредитовании
- 5) Банк обладает современными технологиями оценки рисков, за последние 5 лет Банк не имел невозвратных кредитов, риски наличия невозвратных кредитов очень низкие;
- 6) Основным источником фондирования Банка являются внутренние ресурсы, внешние заимствования занимают незначительную долю в ресурсной базе Банка.

Негативные:

- 1) Конкуренция с другими Банками и снижение в связи с этим цен на предоставляемые банковские услуги;
- 2) Рост стоимости ресурсов на внутреннем рынке, вызванный ограничением возможности внешнего заимствования для крупнейших казахстанских банков.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОДАЖ СВОЕЙ ПРОДУКЦИИ (РАБОТ, УСЛУГ).

- Банк является финансовой организацией, основным видом деятельности которого является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг и продуктов Банка являются юридические лица.
- Потребители продуктов и услуг, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки от реализации продукции (работ, услуг) отсутствуют. Для укрепления своих позиций в развивающейся среде банковских услуг в республике Банк ставит основной задачей развитие клиентской базы.
- Поставщики продуктов и услуг, на долю которых приходится десять и более процентов общей выручки от реализации продукции (работ, услуг) отсутствуют.

КЛЮЧЕВЫЕ ФАКТОРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Сезонность деятельности эмитента, виды деятельности эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе эмитента;

Виды деятельности АО ДБ «Альфа-Банк», носящие сезонный характер отсутствуют.

Доля импорта в общем объеме сырья (работах, услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции;

Банк не импортирует продукты и услуги. Банк не оказывает услуги на экспорт.

Сведения о сделке (сделках), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения о выпуске облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает десять процентов балансовой стоимости активов эмитента;

Сделки, которые должны быть совершены в ближайшее время, не превышают десять и более процентов балансовой стоимости активов эмитента.

Будущие обязательства.

Основные будущие обязательства Банка и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность Банка, отсутствуют.

Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

АО ДБ «Альфа-Банк» не участвовало в каких-либо судебных процессах по результатам, которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Банка.

Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года.

На основании Постановления Национального Банка Республики Казахстан от 25.01.2007 г. о наложении административного взыскания по делу об административном правонарушении, с Банка был взыскан штраф в сумме 131 040 тенге, за нарушение требований валютного законодательства Республики Казахстан (несвоевременно предоставлена информация об исполнении клиентом обязательств по паспортам сделок). Штраф уплачен Банком 26 января 2007 г. в доход республиканского бюджета в полном размере. Других санкций не налагалось.

Факторы риска. Представить подробный анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций;

В целях эффективного управления рисками, в структуре Банка предусмотрено самостоятельное структурное подразделение, ответственное за организацию системы управления рисками, обеспечивающее идентификацию, оценку и контроль всех видов рисков, которым подвержен Банк.

С целью эффективного управления рисками в Банке утверждена Концепция управления рисками, определяющая большинство рисков, которым подвержен Банк.

Деятельность Управления рисками Банка направлена на выявление рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению и минимизации связанных с ними потерь. Управление рисками, прежде всего, основывается на прогнозировании возможных источников потерь или ситуаций, способных привести к убыткам, их количественном измерении. Система управления рисками строится на четырех основных элементах: оценка риска, измерение риска, контроль риска и мониторинг риска.

Оценка риска – позволяет понимать имеющиеся и возможные рисков, а также их влияние на деятельность Банка.

Измерение риска – позволяет объективно устанавливать размер и вероятность рисков Банка, включая разработку контрольных параметров и процедурных механизмов.

Контроль риска – определяется допустимый уровня риска путем установления лимитов и параметров рисков Банка.

Инвестиционный меморандум

Мониторинг риска – выполнение необходимых действий по анализу и/или проверке (отслеживанию), оценке соблюдения лимитов, параметров рисков, а также контрольных систем и процедурных механизмов.

В целях предотвращения и снижения степени рисков разрабатывается и внедряется действенная система внутреннего контроля, которая обеспечивает выполнение определенных действий и процедур, направленных на концентрацию и минимизацию рисков – согласование, разрешение, проверка, сверка, анализ и т.п.

Оценка концентрации риска включает в себя анализ внутренних рисков Банка, а именно:

- 1) Финансовый риск;
- 2) Операционный риск;
- 3) Риск потери репутации;
- 4) Правовой риск.

Финансовый риск подразделяется на:

- 1) Кредитный риск, риск возникновения потерь вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении Банком заемных, лизинговых, гарантийных и других операций.
- 2) Процентный риск, риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения. Это вероятность уменьшения доходности активов или значительного возрастания расходов на выплату вознаграждения при одновременном уменьшении разности между доходами и расходами.
- 3) Риск потери ликвидности, риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением банком своих обязательств.
- 4) Валютный риск, риск возникновения потерь, связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении банком своей деятельности из-за изменения рыночной стоимости активов и пассивов.

Операционный риск – риск прямых или косвенных потерь от неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий персонала и систем банка.

Объектами операционного риска являются процессы или виды деятельности Банка. А также отдельные виды активов (например, имущество Банка) на которые воздействуют отдельные факторы операционного риска.

Операционный риск подразделяется на:

- 1) Информационный риск – это вероятность сбоя или неадекватной информационной поддержки операций Банка. Информационный риск включает в себя следующие виды рисков:
- 2) Административный риск - это совокупность рисков, зависящих от организационной внутренней системы функционирования Банка.
- 3) Методический риск – риск методических ошибок, при разработке регламентов и документооборота по ведению процессов, операций и технических порядков. В том числе:
- 4) Риск персонала - риск низкой квалификации кадров, неквалифицированного подбора и расстановки кадров или неудачного сочетания психологических характеристик персонала, создающих нерабочую атмосферу в коллективе. В том числе:

Риск потери репутации – вероятность того, что действия или бездействие работников или сотрудников Банка приведут освещению в средствах массовой информации сведений, снижающих доверие к Банку и оказывающие негативное влияние на его имидж.

Правовой риск - риск возникновения потерь вследствие нарушения банком требований действующего законодательства Республики Казахстан. Составной частью правового риска является:

- 1) Налоговый риск, риск уплаты штрафов, пени в случае неполной и/или несвоевременной уплаты налогов и платежей в бюджет;
- 2) Юридический риск, риск уплаты штрафных санкций, судебных разбирательств, вызванные определенными действиями или бездействием сотрудников Банка, а также заключение соглашений (договоров, контрактов) в условиях которых не учтены интересы Банка.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

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

Банком используется лицензионное программное обеспечение (в том числе – продукты Microsoft, Oracle, IBM и т.д.). В части технического обеспечения Банк проводит постоянное обновление и развитие парка технических средств. Для поддержания бесперебойной работы АБИС установлен и находится в «горячем» резерве stand-by сервер, позволяющий уменьшить время простоя основного сервера до минимума. Кроме того, выполняется резервное копирование на ленту и сетевой массив дисков (NAS). В 2005 году организовано удаленное хранение ежедневных копий критических данных на удаленной площадке филиала в г. Астане. Локальная вычислительная сеть (ЛВС) соответствует стандартам ISO/IEC IS 11801:1999(Class D), CENELEC EN 50173:1999(Class D), TIA/EIA/-568-A-1995(Cat. 5), TSB 67-1995(Cat. 5). В части пассивного оборудования ЛВС представляет собой экранированную витую пару (STP) категории 5+(5E). Поставщиком оборудования является, в основном, фирма Alcatel. В части активного сетевого оборудования ЛВС построена на основе коммутаторов с пропускной способностью 100Mbps/1Gbps. Используется оборудование известных фирм: Cisco, Intel, 3Com. Активное сетевое оборудование оснащено источниками бесперебойного питания.

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

В настоящий момент серверный парк представляет из себя высокопроизводительное оборудование, оснащенное процессорами от Intel Pentium III Xeon 900MHz до Intel(R) Xeon(TM) CPU 3.00GHz и памятью от 2 Mb до 16GB. Практически все сервера оснащены надежными скоростными массивами дисковой памяти SCSI уровня RAID-5. Активное сетевое и серверное оборудование оснащены мощными источниками бесперебойного питания компании APC. Также для обеспечения бесперебойности работы используется генератор электроэнергии, включение и отключение которого производится автоматически. В текущем году планируется дальнейшее поэтапная замена серверного оборудования на оборудование известных брендов. Глобальная вычислительная сеть Банка представлена выделенными линиями, предоставляемыми ТОО Newtech и ТОО «СА-Телком». Банку доступны прозрачные каналы связи на город Москву (64К) и на филиалы в городе Астана (192К). Работа по каналам связи обеспечивается маршрутизаторами Cisco и RAD. Выход в интернет производится через FireWall Cisco PIX 515E и прокси-сервер. Выделенная линия 512К предоставлена фирмой Golden Telecom. Компьютеры, работающие с внешними сетями,

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

5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

Данные за 2006 и 2005 гг., приведенные в этом разделе, основаны на аудированной финансовой отчетности. Аудит проведен компанией ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» (Генеральная государственная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан № 0000005 от 21 октября 1999 года). Данные финансовой отчетности за периоды, закончившиеся 31 декабря 2007 года, представлены Банком и составлены в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

АКТИВЫ

По состоянию на 01 января 2008 года в Казахстане действовало 35 банков. Сумма совокупных активов (согласно сводному отчету Национального Банка, сформированного по 35 банкам) всех банков второго уровня Казахстана составила 11 683,4 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с 2006 годом на 2 808,7 млрд. тенге. Из них 0,22 % приходится на долю АО ДБ «Альфа-Банк», что в свою очередь привело, по итогам 2007 года, к занятию 18-ой позиции среди банков второго уровня Республики Казахстан. По итогам 2006 года Банк занимал 17-ю позицию по размеру активов с долей 0,26% от совокупных активов.

Совокупные активы банков второго уровня

<i>тыс. тенге</i>					
№	Наименование банка	2007	Доля	2006	Доля
1	АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»	2 715 109 014	23,24%	2 269 193 940	25,57%
2	АО «БАНК ТУРАНАЛЕМ»	2 648 603 166	22,67%	1 824 994 242	20,56%
3	АО «Народный Банк Казахстана»	1 567 239 053	13,41%	977 039 532	11,01%
4	АО «Альянс Банк»	1 192 269 624	10,20%	924 834 112	10,42%
5	АО «АТФБанк»	992 518 577	8,50%	1 047 196 706	11,80%
6	АО «Банк ЦентрКредит»	880 774 027	7,54%	570 952 240	6,43%
7	ДО АО «Банк Туран Алем» - АО «Темірбанк»	325 933 378	2,79%	199 404 475	2,25%
8	АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»	257 422 487	2,20%	196 350 990	2,21%
9	АО «Нурбанк»	204 040 360	1,75%	205 521 113	2,32%
10	АО «Евразийский Банк»	183 873 474	1,57%	151 637 105	1,71%
11	АО «ЦЕСНАБАНК»	150 029 747	1,28%	86 258 020	0,97%
12	АО «ДАБ «ABN AMRO Банк Казахстана»	118 570 525	1,01%	103 639 024	1,17%
13	АО «Ситибанк Казахстан»	81 856 079	0,70%	83 453 910	0,94%
14	ДБ АО «HSBC БАНК КАЗАХСТАН»	72 505 125	0,62%	48 070 941	0,54%
15	ДБ АО «Сбербанк России»	58 639 592	0,50%	27 292 888	0,31%
16	АО «Казинвестбанк»	57 936 011	0,50%	25 268 556	0,28%
17	АО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»	38 469 447	0,33%	21 805 489	0,25%
18	АО «ДБ «АЛЬФА-БАНК»	25 364 818	0,22%	22 791 906	0,26%
19	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	22 635 255	0,19%	15 546 031	0,18%

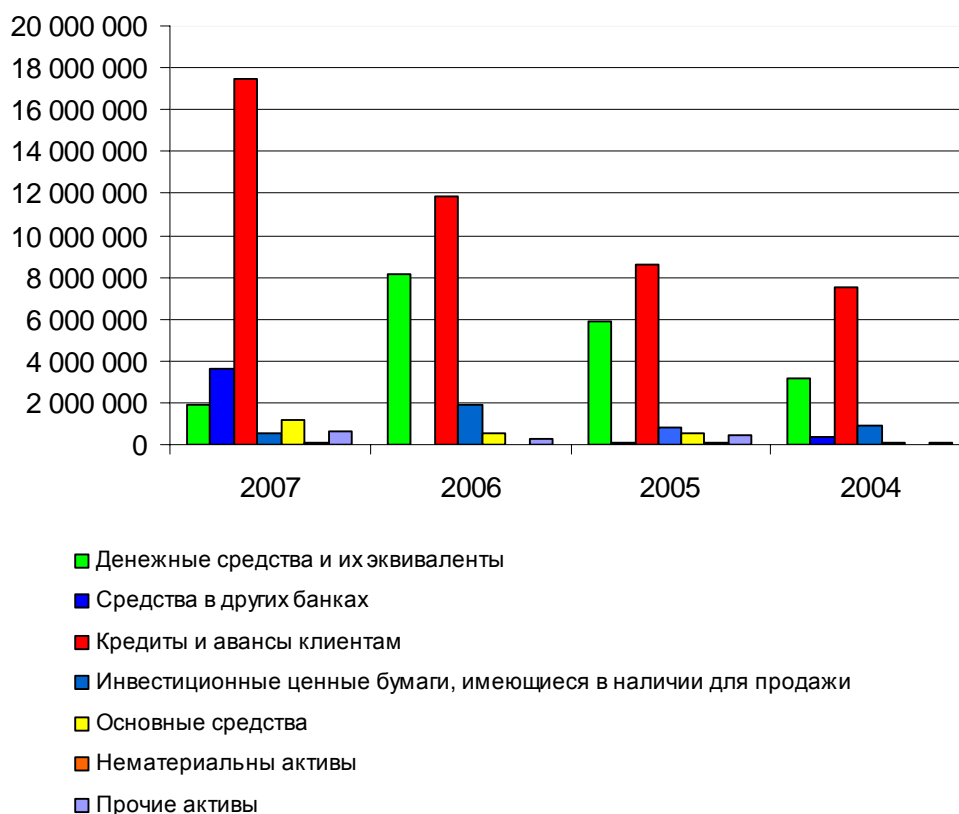
Инвестиционный меморандум

20	АО «Delta Bank»	19 992 118	0,17%	12 260 435	0,14%
21	АО «Демир Казахстан Банк»	14 652 436	0,13%	13 182 447	0,15%
22	АО «ДБ «КЗИ БАНК»	9 009 977	0,08%	5 409 896	0,06%
23	АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	7 250 308	0,06%	8 611 817	0,10%
24	АО «СБ «ЛАРИБА-БАНК»	6 404 437	0,05%	5 940 991	0,07%
25	АО «Данабанк»	6 204 988	0,05%	7 504 165	0,08%
26	АО «ТПБК»	5 569 654	0,05%	3 706 953	0,04%
27	АО «МБ «Алма-Ата»	4 109 313	0,04%	5 593 823	0,06%
28	АО «МЕТРОКОМБАНК»	2 834 457	0,02%	-	
29	АО «Сеним-Банк»	2 500 087	0,02%	1 819 648	0,02%
30	АО «Экспресс Банк»	2 344 529	0,02%	2 923 192	0,03%
31	АО ДБ «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»	2 031 368	0,02%	1 940 122	0,02%
32	АО «Мастербанк»	2 019 426	0,02%	-	
33	АО «Казинкомбанк»	1 727 672	0,01%	1 546 307	0,02%
34	АО «Заман-Банк»	1 585 038	0,01%	1 315 394	0,01%
35	АО ДБ «НБ Пакистана» в Казахстане»	1 385 489	0,01%	1 412 483	0,02%
ИТОГО:		11 683 411 056	100,00%	8 874 418 893	100,00%

Активы АО «ДБ «Альфа-Банк» продолжают расти, демонстрируя положительную динамику росту. Валюта баланса за 2006 год увеличилась на 38% по сравнению с предыдущим годом за счет роста ссудного портфеля. Удельный вес кредитов, выданных клиентам Банка на 01 января 2007 года, составил 52% от величины всех активов и увеличился на 73% по сравнению с 2005 годом.

Денежные средства и их эквиваленты по сравнению с прошлым годом увеличились на 39%, состоящие из статей: «Наличные средства» в сумме 257 816 тыс. тенге, «Текущие остатки по счетам НБРК (кроме обязательных)» на сумму 3 336 807 тыс. тенге, «Обязательные резервы по счетам в НБРК» на сумму 1 075 638 тыс. тенге, «Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках» на сумму 2 898 132 тыс. тенге, «Депозиты в других банках» на сумму 603 725 тыс. тенге. Вместе с тем, увеличился портфель ценных бумаг, состоящий из государственных долговых ценных бумаг (облигаций МФРК (Евробонды) и Ноты НБРК) на 130% по сравнению с 2005 годом.

На 01 января 2008 года активы значительно возросли и составили 25,3 млрд. тенге, увеличение произошло за счет роста кредитов, предоставленных клиентам. За 2007 год займы, выданные клиентам, составили 17,5 млрд. тенге, что по сравнению с 2006 годом увеличились на 5,7 млрд. тенге (48,2%). Вместе с тем, уменьшился портфель ценных бумаг, в связи с погашением государственных долговых ценных бумаг (облигаций МФРК (Евробонды) в мае 2007 года, по состоянию на 01 января 2008 года портфель ценных бумаг составил 569 млн. тенге, куда входят Ноты НБ РК. В течение 2007 года были переоценены основные средства Банка, а именно здания и земельные участки Головного Офиса в г. Алматы и филиала в г. Астана. В результате данной переоценки основные средства увеличились на 96,6 %, или на 558,6 млн. тенге (по остаточной стоимости).

Структура активов АО «ДБ «Альфа-Банк» в динамике, тыс. тенге


<i>Аудированные данные</i>	2006	<i>Доля</i>	2005	<i>Доля</i>	2004	<i>Доля</i>
Денежные средства и их эквиваленты	8 172 118	35,9%	5 886 506	35,7%	3 143 524	25,8%
Средства в других банках	-	0,0%	93 200	0,6%	345 635	2,8%
Кредиты и авансы клиентам	11 810 745	51,8%	8 630 049	52,3%	7 542 978	61,9%
Платежи к получению по финансовой аренде	226 757	1,0%	345 254	2,1%		0,0%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 908 640	8,4%	829 203	5,0%	860 580	7,1%
Основные средства	578 322	2,5%	555 410	3,4%	119 323	1,0%
Нематериальные активы	43 737	0,2%	49 199	0,3%	34 714	0,3%
Прочие активы*	51 587	0,2%	121 141	0,7%	129 271	1,1%
Итого активов	22 791 906	100,0%	16 509 962	100,0%	12 176 025	100,0%

*Расшифровка прочих активов за 2006 и 2005 гг.

Наименование	2006	<i>Доля</i>	2005	<i>Доля</i>
Дебиторы по гарантиям	12 700	25%	13 398	11%
Инвестиции**	10 200	20%	10 200	8%
Предоплаты	9 665	19%	4 548	4%
Товарно-материальные запасы	8 544	17%	2 398	2%
Предоплаты по капитальным вложениям	4 189	8%	13 334	11%

Инвестиционный меморандум

Предоплаты по налогам	2 722	5%	23 243	19%
Валютные контракты спот/форвард	18	0%	45 153	37%
Прочее	3 549	7%	8 961	7%
За вычетом резервов под обеспечение	0	0%	-94	0%
Итого прочих активов	51 587	100%	121 141	100%

**** - прямые инвестиции в капитал в других юридических лиц:**

1. Доля участия Банка в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющее профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, составляет 200 тыс. тенге.
2. Доля участия Банка в АО «Процессинговый Центр», осуществляющее профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, составляет 10 000 тыс. тенге.

<i>Неаудированные данные</i>	<i>тыс. тенге</i>	
	2007	Доля
Денежные средства и их эквиваленты	1 882 194	7,4%
Производные финансовые инструменты	379 492	0,0%
корреспондентские счета и вклады в других банках	3 608 910	14,2%
Займы, выданные клиентам	17 506 955	69,0%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	569 106	2,2%
Основные средства	1 136 993	4,5%
Нематериальные активы	51 543	0,2%
Прочие активы***	229 625	0,9%
Итого активов	25 364 818	100,0%

*****Расшифровка прочих активов за 2007 г.**

Наименование	<i>тыс. тенге</i>	
	2007	Доля
Прочие товарно-материальные запасы	7 219	3,1%
Инвестиции	10 200	4,4%
Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, на складе	212	0,1%
Расходы будущих периодов	1 807	0,8%
Прочие предоплаты	19 268	8,4%
Начисленные комиссионные доходы	18	0,0%
Просроченные комиссионные	450	0,2%
Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в республиканский бюджет	2 559	1,1%
Дебиторы по документарным расчетам	141 461	61,6%
Дебиторы по капитальным вложениям	2 408	1,0%
Прочие дебиторы по банковской деятельности	31 989	13,9%
Дебиторы по гарантиям	12 030	5,2%
Прочие дебиторы по неосновной деятельности	4	0,0%
Итого прочих активов	229 625	100,0%

Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге

№	Наименование	2005				2004			
		Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ,	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ,
					%				%
1	Земля, Здания	787 088	292 488	494 600	37%	64 873	21 451	43 422	33%
	Офисное и компьютерное оборудование	60 346	49 184	11 162	82%	64 010	45 683	18 327	71%
3	Прочие активы	109 359	59 711	49 648	55%	109 042	51 468	57 574	47%
Итого основных средств		956 793	401 383	555 410	42%	237 925	118 602	119 323	50%
4	Лицензии на компьютерное программное обеспечение, сайт	94 036	44 837	49 199	48%	63 917	29 203	34 714	46%
Итого		1 050 829	446 220	604 609	42%	301 842	147 805	154 037	49%

тыс. тенге

№	Наименование	2007				2006			
		Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ,	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Износ,
					%				%
1	Земля, Здания	1 023 508	1 097	1 022 411	0%	786 745	315 479	471 266	40%
2	Офисное и компьютерное оборудование	90 751	59 123	31 628	65%	85 862	50 855	35 007	59%
3	Прочие активы	143 105	60 151	82 954	42%	129 130	57 081	72 049	44%
Итого основных средств		1 257 364	120 371	1 136 993	10%	1 001 737	423 415	578 322	42%
4	Лицензии на компьютерное программное обеспечение, сайт	129 311	77 768	51 543	60%	107 428	63 691	43 737	59%
Итого		1 386 675	198 139	1 188 536	14%	1 109 165	487 106	622 059	44%

Учет основных средств ведется в Головном офисе Банка централизованно по фактической стоимости, в соответствии с МСФО 16 «Основные средства» и Учетной политикой Банка.

В 2005-2007 годах проводились следующие переоценки основных средств:

1) В соответствии с Протоколом заседания Правления АО ДБ «Альфа-Банк» от 02.02.2006г №5, в отчетном периоде 03 февраля 2005 года была проведена переоценка по земельным участкам Головного офиса Банка в г. Алматы и филиала в г. Астана путем приведения к рыночной стоимости, согласно Отчетам об оценке рыночной стоимости земельных участков №05/06-01, 05/06-02 от 31.01.05г. Оценка недвижимого имущества (земельных участков) Банка проведена независимым оценщиком ИП.Орлианским С.А. (лицензия № ФЛ-00195 от 01.03.2002г., выдана Комитетом Регистрационной Службы Министерства Юстиции Республики Казахстан).

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

Инвестиционный меморандум

2) В соответствии с Протоколом заседания Правления АО ДБ «Альфа-Банк» №2 от 16 января 2006 года, в отчетном периоде, заключительными оборотами проведена переоценка стоимости зданий Головного офиса Банка в г. Алматы и филиала в г. Астана путем приведения к рыночной стоимости, согласно Отчетам об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества №05/110-01, №110-2 от 30 декабря 2005г. Для переоценки зданий использовался метод списания накопленной амортизации против балансовой стоимости, а чистая стоимость была переоценена. Оценка недвижимого имущества Банка проведена независимым оценщиком ИП.Орлианским С.А. (лицензия № ФЛ-00195 от 01.03.2002г., выдана Комитетом Регистрационной Службы Министерства Юстиции Республики Казахстан).

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

3) В соответствии с Протоколом заседания Правления АО ДБ «Альфа-Банк» №29 от 28 декабря 2007 года, в отчетном периоде 28 декабря 2007 года проведена переоценка стоимости зданий и земельных участков Головного офиса Банка в г. Алматы и филиала в г.Астана путем приведения к рыночной стоимости, согласно Отчетам об оценке рыночной стоимости недвижимого имущества №0307/07, №0306/07 от 19 декабря 2007г. Для переоценки зданий использовался метод списания накопленной амортизации против балансовой стоимости, а чистая стоимость была переоценена. Оценка недвижимого имущества Банка проведена независимым оценщиком ТОО "Багалау" (лицензия №0048634 от 28.08.2006г., выдана Комитетом Регистрационной Службы Министерства Юстиции Республики Казахстан).

В результате приведения стоимости зданий к рыночной, стоимость здания Головного офиса Банка в г. Алматы увеличилась на 344 302 тыс. тенге и составила 637 715 тыс. тенге. Стоимость здания филиала в г. Астана увеличилась на 550 тыс. тенге и составила 145 057 тыс. тенге.

В результате приведения стоимости земли к рыночной, стоимость земельного участка Головного офиса Банка в г. Алматы увеличилась на 217 552 тыс. тенге и составила 219 161 тыс. тенге. Стоимость земельного участка филиала в г. Астана увеличилась на 17 382 тыс. тенге и составила 19 017 тыс. тенге.

Инвестиции

тыс. тенге

Ценная Бумага	2007		2006		2005		2004	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Облигации МФ РК (Евробонды)	0	0%	1 216 867	64%	448 053	54%	191 012	21%
Ноты НБ РК	569 106	100%	691 773	36%	381 150	46%	669 568	79%
Итого	569 106	100%	1 908 640	100%	829 203	100%	860 580	100%

Евробонды – это выраженные в долларах США правительственные ценные бумаги, выпущенные МФ РК.

Ноты НБ РК - это краткосрочные дисконтированные ноты, погашаемые по номинальной стоимости в размере 100 тенге в течение 30 дней с даты выпуска.

Инвестиционный меморандум

По данным аудированной финансовой отчетности за 2005 год Банк получил процентный доход в сумме 33,4 млн. тенге, от инвестиционных ценных бумаг, имеющих для продажи (Евробонды, ноты НБ РК). В 2006 году данный доход составил 71,2 млн. тенге. По данным неаудированной финансовой отчетности в 2007 году процентный доход по ценным бумагам составил 116 017 тыс. тенге.

Инвестиции и портфель ценных бумаг, дебетовые и кредитовые обороты

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное Сальдо	Дебет	Кредит	Конечное Сальдо
за 2004 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 200			10 200
Портфель ценных бумаг, всего	718 492	882 013	742 436	858 069
В том числе:				
государственные ценные бумаги	718 492	882 013	742 436	858 069
негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	728 692	882 013	742 436	868 269
за 2005 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10200			10 200
Портфель ценных бумаг, всего	858 069	3 821 510	3 853 187	826 392
В том числе:				
государственные ценные бумаги	858 069	3 821 510	3 853 187	826 392
негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	868 269	3 821 510	3 853 187	836 592
за 2006 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 200			10 200
Портфель ценных бумаг, всего	826 392	8 175 521	7 111 425	1 890 488
В том числе:				
государственные ценные бумаги	826 392	8 175 521	7 111 425	1 890 488
негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	836 592	8 175 521	7 111 425	1 900 688
за 2007 год				
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 200			10 200
Портфель ценных бумаг, всего	1 890 488	6 929 247	8 250 629	569 106
В том числе:				
государственные ценные бумаги	1 890 488	6 929 247	8 250 629	569 106
негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции				

Всего инвестиции	1 900 688	6 929 247	8 250 629	579 306
-------------------------	------------------	------------------	------------------	----------------

Ссудный портфель

Кредитное финансирование является одним из основных элементов комплексного обслуживания клиентов АО ДБ «Альфа-Банк».

Основными работающими активами являются займы, предоставляемые юридическим и физическим лицам. Кредитный портфель поддерживается на уровне 65-70% от общего объема активов. В структуре кредитного портфеля в 2006 году около 70% составляют займы со срочностью до 1 года, в 2007 году – 66% соответственно.

При индивидуальном подходе к каждому клиенту АО ДБ «Альфа-Банк» разрабатывает персональные программы кредитования крупного корпоративного бизнеса. Опираясь на команду профессионалов, АО ДБ «Альфа-Банк» предлагает предприятиям полный спектр услуг по торговому и проектному финансированию. Вместе с тем, Банк имеет программы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, учитывающие все требования и тенденции рынка, одной из целей которого диверсификация ссудного портфеля Банка и повышение доходности.

Консервативная кредитная политика позволяет поддерживать качественный кредитный портфель, не содержащий проблемных кредитов.

Как и в предыдущие годы в 2006 году доходы, связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам клиентам принесли наибольший доход Банку и составили 1 184 920 тыс. тенге или 35% от доходов Банка. В 2007 году данные доходы составили 1 600 690 тыс. тенге или 34% от доходов Банка. Увеличение дохода по данной статье основывается на росте кредитного портфеля и улучшения его качества.

За все три отчетных периода наибольшую долю в структуре ссудного портфеля занимает оптовая торговля (46% - за 2005 год, 39% - за 2006 год, 37% - за 2007 год). В 2007 году возросли объемы оптовой торговли на 40,7%, и составили 6,6млрд. тенге, по сравнению с 2006 годом. Затем по занимаемой доле в структуре ссудного портфеля следует производство (по итогам 2007 года – 25% от общего объема ссудного портфеля), куда входят следующие виды деятельности: производство изделий из дерева и пробки, производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них, производство резиновых и пластмассовых изделий, производство готовых металлических изделий, производство изделий медицинской техники, средств измерений, оптических приборов и аппаратуры, часов, и т.д.

Структура кредитного портфеля АО «ДБ «Альфа-Банк» по отраслям экономики

тыс. тенге

Отрасль экономики	2007		2006		2005		2004	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Оптовая торговля	6 657 193	37%	4 731 288	39%	4 494 892	46%	2 311 184	27%
Горно добывающая промышленность	1 668 668	9%	1 869 176	15%	-	-	-	-
Финансовые услуги	-	-	1 695 443	14%	1 171 446	12%	1 361 778	16%
Производство	4 502 855	25%	1 351 198	11%	884 250	9%	2 005 183	23%
Строительство	203 432	1%	904 082	7%	1 395 944	14%	1 001 437	12%
Транспортировка	1 928 909	11%	341 200	3%	360 092	4%	70 400	1%

Инвестиционный меморандум

Физические лица	290 373	2%	316 511	3%	224 823	2%	47 190	1%
Издательское дело	248 869	1%	114 662	1%	264 398	3%	693 033	8%
Коммунальные услуги	-		151 759	1%	444 644	5%	336 135	4%
Прочие	2 573 681	14%	803 665	7%	428 974	4%	711 479	8%
Итого займов (брутто)	18 073 980	100%	12 278 984	100%	9 669 463	100%	8 537 819	100%
<i>За вычетом резерва на обесценение</i>	<i>-751 305</i>		<i>-468 239</i>		<i>-1 039 414</i>		<i>-994 841</i>	
Итого (нетто)	17 322 675		11 810 745		8 630 049		7 542 978	

АО ДБ «Альфа-Банк» уделяет особое внимание качеству кредитного портфеля и придерживается консервативной политики по формированию резервов в зависимости от качества обеспечения, финансового состояния заемщика, и факторов, влияющих на вероятность полного их возврата с начисленным вознаграждением. Банк формирует достаточный уровень резервов, которые позволяют минимизировать кредитные риски.

По состоянию на 01 января 2006г. удельный вес стандартных кредитов составил 34,8% от общего ссудного портфеля или 3,5 млн. тенге, на 01 января 2007 вырос до 58,3% или 3,4 7,3 млрд. тенге, на 01 января 2008 года увеличился до 80,1% или 14,5 млрд. тенге. При этом уровень резервов составляет 4,2% от общего объема выданных кредитов.

Качество кредитного портфеля (брутто)

	<i>тыс. тенге</i>							
	2007	Доля	2006	Доля	2005	Доля	2004	Доля
Ссудная задолженность								
1. Стандартные	14 468 897	80,1%	7 297 506	58,3%	3 503 283	34,8%	3 195 576	37,6%
2. Сомнительные	3 374 849	18,7%	5 150 872	41,2%	6 294 162	62,5%	5 031 356	59,3%
1) Сомнительные 1 категории	1 285 405	7,1%	4 018 051	32,1%	3 775 373	37,5%	3 458 032	40,7%
2) Сомнительные 2 категории	437 075	2,4%	231 405	1,8%	125 536	1,2%	73 607	0,9%
3) Сомнительные 3 категории	0	0,0%	185 921	1,5%	1 624 178	16,1%	663 388	7,8%
4) Сомнительные 4 категории	1 652 369	9,1%	405 750	3,2%	5 359	0,1%	212	0,0%
5) Сомнительные 5 категории	0	0,0%	309 745	2,5%	763 716	7,6%	836 117	9,8%
3. Безнадежные	230 234	1,3%	60 128	0,5%	268 470	2,7%	263 790	3,1%
Итого	18 073 980	100,0%	12 508 506	100,0%	10 065 915	100,0%	8 490 722	100,0%
Сумма сформированных провизий								
1. Стандартные	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
2. Сомнительные	521 071	69,4%	516 257	89,6%	909 342	77,2%	731 051	73,5%
1) Сомнительные 1 категории	64 270	8,6%	199 622	34,6%	188 756	16,0%	172 902	17,4%
2) Сомнительные 2 категории	43 708	5,8%	23 140	4,0%	12 553	1,1%	7 361	0,7%
3) Сомнительные 3 категории	0	0,0%	37 184	6,5%	324 835	27,6%	132 677	13,3%
4) Сомнительные 4 категории	413 093	55,0%	101 438	17,6%	1 340	0,1%	53	0,0%

Инвестиционный меморандум

4 категории								
5) Сомнительные	0	0,0%	154 873	26,9%	381 858	32,4%	418 058	42,0%
5 категории								
3. Безнадежные	230 234	30,6%	60 128	10,4%	268 470	22,8%	263 790	26,5%
Итого	751 305	100,0%	576 385	100,0%	1 177 812	100,0%	994 841	100,0%

10 крупных заемщиков по состоянию на 01 января 2008 года

тыс. тенге

№	Наименование клиента	Общая сумма задолженности	Срок окончания действия	Уд.вес.
1	АО «Компания ВЮНИМ»	1 403 500	2009 год	7,77%
2	АО «Имсталькон»	1 200 000	2 кв. 2008 года	6,64%
3	ТОО «Евросеть Казахстан»	1 184 955	2 кв. 2008 года	6,56%
4	ТОО «Real Estate Commerce»	1 081 882	2012 год	5,99%
5	АО «Волковгеология»	1 026 188	2009- 2010 годы	5,68%
6	АО «ОЛЖА»	804 801	2011 год	4,45%
7	ТОО «Корпорация Модуль»	790 400	2 кв. 2008 года	4,37%
8	ТОО «ЕАТ-Cargo»	749 108	2012 год	4,14%
9	ТОО «Компания Стальной двор»	737 000	2 кв. 2008 года	4,08%
10	ТОО «ИСТРА»	527 000	1 кв. 2008 года	2,92%
11	прочие	8 569 148		47,41%
	Всего	18 073 980		100%

Временная структура ссудного портфеля

тыс. тенге

Сроки по выданным кредитам	2007		2006		2005		2004	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля
до 1 мес.	1 042 947	5,8%	377 045	3,0%	56 241	0,6%	68 751	0,8%
от 1 до 3 мес.	3 588 416	19,9%	3 366 828	26,9%	3 917 670	38,9%	814 406	9,6%
от 3 мес. до 1 года	7 270 975	40,2%	5 001 716	40,0%	4 462 643	44,3%	5 676 294	66,9%
от 1 года до 5 лет	6 171 642	34,1%	3 762 917	30,1%	1 629 361	16,2%	1 672 059	19,7%
свыше 5 лет	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	259 212	3,1%
Всего	18 073 980	100,0%	12 508 506	100%	10 065 915	100,0%	8 490 722	100,0%

Валютная структура ссудного портфеля

тыс. тенге

Валюта выданных кредитов	2007		2006		2005		2004	
	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля	сумма	доля
Тенге	9 053 618	50,1%	5 762 018	46,1%	6 525 362	64,8%	4 458 222	52,5%
Доллары США	8 283 465	45,8%	6 593 038	52,7%	3 441 502	34,2%	3 713 722	43,7%
Евро	83 270	0,5%	129 350	1,0%	99 051	1,0%	318 778	3,8%
Прочие валюты	653 627	3,6%	24 100	0,2%	-	0,0%	-	0,0%

Инвестиционный меморандум

Всего	18 073 980	100,0%	12 508 506	100,0%	10 065 915	100,0%	8 490 722	100,0%
-------	------------	--------	------------	--------	------------	--------	-----------	--------

Структура ссудного портфеля в разрезе по лицам

	2007	Средневзвешенные ставки по займам	2006	Средневзвешенные ставки по займам	2005	Средневзвешенные ставки по займам	2004	Средневзвешенные ставки по займам
Физические лица	290 373	11,87%	313 417	12,15%	223 011	10,86%	46 694	12,18%
Юридические лица	17 783 607	12,88%	12 195 089	10,86%	9 842 904	11,92%	8 444 028	12,08%
Ссудный портфель	18 073 980	12,87%	12 508 506	10,89%	10 065 915	11,89%	8 490 722	12,08%

Средние процентные ставки по займам в разрезе валют

	2007	2006	2005	2004
Займы, выданные в тенге	11,73%	11,1%	11,5%	12,4%
Займы, выданные в долларах США	11,70%	10,6%	12,4%	11,9%
Займы, выданные в евро	8,83%	8,4%	7,3%	10,2%
Займы, выданные в прочей валюте	6,21%	3,0%	-	-
Средневзвешенная годовая % ставка	11,63%	8,3%	10,4%	11,5%

Дебетовые и кредитовые обороты по ссудам (брутто)

Валюта кредита	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
за 2004 год				
тенге	4 329 484	15 968 800	15 840 062	4 458 222
доллар США	2 879 784	15 581 925	14 747 987	3 713 722
евро	277 554	386 730	345 506	318 778
Всего	7 486 822	31 937 455	30 933 555	8 490 722
за 2005 год				
тенге	4 458 222	22 607 911	20 540 771	6 525 362
доллар США	3 713 722	11 900 191	12 172 411	3 441 502
евро	318 778	202 158	421 885	99 051
Всего	8 490 722	34 710 260	33 135 067	10 065 915
за 2006 год				
тенге	6 525 362	22 460 533	23 223 877	5 762 018
доллар США	3 441 502	13 744 999	10 593 463	6 593 038
евро	99 051	134 179	103 880	129 350
прочие валюты	0	25 050	950	24 100
Всего	10 065 915	36 364 761	33 922 170	12 508 506
за 2007 год				
тенге	5 762 018	38 437 234	35 145 634	9 053 618
доллар США	6 593 038	16 164 747	14 474 320	8 283 465
евро	129 350	37 715	83 795	83 270
прочие валюты	24 100	975 717	346 190	653 627

Всего	12 508 506	55 615 413	50 049 939	18 073 980
--------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Доходность активов в %

Наименование активов	На 01.01.2008 г.		На 01.01.2007 г.		На 01.01.2006 г.	
	Средний объем, млн.тенге	Доля	Средний объем, млн.тенге	Доля	Средний объем, млн.тенге	Доля
Кредитный портфель, в том числе:	13 434,27	11,63%	9 849,89	11,76%	9 071,66	12,30%
тенге	7 722,70	11,73%	6 539,61	11,45%	5 553,94	11,83%
доллар США	5 443,95	11,70%	3 224,59	12,50%	3 361,12	13,34%
евро	95,68	8,83%	77,50	7,60%	156,59	6,76%
прочие	171,94	6,21%	8,19	12,10%	-	-
Депозиты и кредиты, размещенные в банках, в том числе:	4 367,30	5,08%	4 243,53	4,39%	1 301,24	3,22%
тенге	3 011,60	4,89%	2 796,20	4,09%	738,08	2,40%
доллар США	1 334,81	5,55%	1 287,71	4,89%	439,97	3,40%
евро	20,89	2,53%	-	-	-	-
прочие	-	-	159,62	5,48%	123,19	7,50%
Ценные бумаги, в том числе:	1 522,50	6,27%	1 150,14	3,67%	797,86	4,55%
тенге	1 109,20	5,67%	504,15	3,33%	603,34	3,23%
доллар США	413,30	7,88%	645,99	3,94%	194,52	8,65%
Прочие доходные активы, в том числе:	3 164,81	4,05%	1 818,15	4,18%	1 257,44	2,99%
тенге	13,71	0%	-	-	-	-
доллар США	2 496,94	4,83%	1 490,13	4,84%	1 142,64	3,20%
евро	158,99	2,34%	70,27	1,77%	-	-
прочие	495,17	0,77%	257,74	1,04%	114,80	0,89%
Итого активы, приносящие доход	22 488,88	8,93%	17 061,71	8,57%	12 428,19	9,91%

ПАССИВЫ

По состоянию на 01 января 2008 года сумма совокупного собственного капитала всех банков Казахстана составила 1 426 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 547 млрд. тенге или 62%, из них 0,48% приходится на долю АО ДБ «Альфа Банк».

Совокупный собственный капитал банков второго уровня

		тыс. тенге			
		2007	Доля	2006	Доля
1	АО «БАНК ТУРАНАЛЕМ»	404 282 414	28%	167 470 492	19%
2	АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»	268 645 065	19%	223 263 297	25%
3	АО «Альянс Банк»	155 701 771	11%	83 413 778	9%
4	АО «Народный Банк Казахстана»	141 289 583	10%	113 495 700	13%
5	АО «АТФБанк»	78 845 437	6%	64 425 668	7%

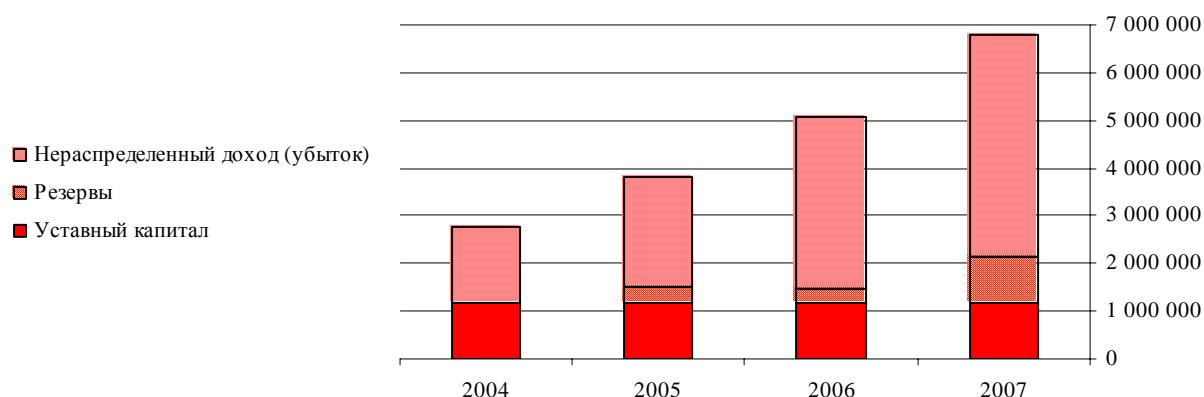
Инвестиционный меморандум

6	АО «Банк ЦентрКредит»	69 996 065	5%	39 766 106	5%
7	ДО АО «Банк Туран Алем» - АО «Темірбанк»	54 431 258	4%	27 573 363	3,1%
8	АО «Нурбанк»	38 688 630	3%	24 353 923	2,8%
9	ДБ АО «Сбербанк России»	32 470 419	2,3%	4 416 573	1%
10	АО «БАНК «КАСПИЙСКИЙ»	29 775 554	2,1%	21 491 593	2%
11	АО «Евразийский Банк»	19 954 928	1,4%	18 232 108	2,1%
12	АО «ЦЕСНАБАНК»	19 478 900	1,4%	10 844 493	1,2%
13	АО «ДАБ «АВН АМРО Банк Казахстан»	17 686 825	1,2%	9 460 083	1,1%
14	АО «ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН»	11 689 332	0,8%	10 876 899	1,2%
15	АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	10 279 771	0,7%	10 825 476	1,2%
16	АО «Казинвестбанк»	9 590 918	0,7%	4 724 908	0,5%
17	АО «Ситибанк Казахстан»	9 396 413	0,7%	6 960 672	0,8%
18	ДБ АО «НСВС БАНК КАЗАХСТАН»	7 992 419	0,6%	6 487 204	0,7%
19	АО ДБ «АЛЬФА-БАНК»	6 799 382	0,48%	5 090 537	0,6%
20	АО «Delta Bank»	5 798 285	0,41%	2 324 436	0,26%
21	АО «Демир Казахстан Банк»	4 836 995	0,34%	1 735 040	0,20%
22	АО «СБ «ЛАРИБА-БАНК»	4 066 783	0,29%	2 523 176	0,29%
23	АО ДБ «Банк Китая в Казахстане»	3 399 567	0,24%	3 035 187	0,35%
24	АО «ДБ «КЗИ БАНК»	2 856 142	0,20%	2 648 211	0,30%
25	АО «Данабанк»	2 334 823	0,16%	2 231 567	0,25%
26	АО «ТПБК»	2 069 981	0,15%	1 811 961	0,21%
27	АО «Мастербанк»	2 016 097	0,14%	-	-
28	АО «Экспресс Банк»	2 011 463	0,14%	2 393 954	0,27%
29	АО «МЕТРОКОМБАНК»	1 817 004	0,13%	-	-
30	АО «Сеним-Банк»	1 738 567	0,12%	1 334 612	0,15%
31	АО «Заман-Банк»	1 540 768	0,11%	1 195 972	0,14%
32	АО «МБ «Алма-Ата»	1 491 364	0,10%	1 295 055	0,15%
33	АО «Казинкомбанк»	1 435 540	0,10%	1 414 711	0,16%
34	АО ДБ «ТАИБ КАЗАХСКИЙ БАНК»	1 297 883	0,09%	1 248 547	0,14%
35	АО ДБ «НБ Пакистана» в Казахстане»	1 036 036	0,07%	1 017 485	0,12%
		1 426 742 382	100%	879 382 787	100%

РАЗМЕР УСТАВНОГО И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА БАНКА

Уставный капитал Банка составляет 1 000 000 тенге, разделенный на 100 000 000 простых акций. Все акции полностью оплачены. Эмиссионный доход представляет превышение полученного вклада над номинальной стоимостью выпущенных акций в размере 22 185 тыс. тенге. Резервный фонд в размере 150 млн. тенге представляет собой отчисления из нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков.

Структура собственного капитала АО ДБ «Альфа Банк», тыс. тенге



тыс. тенге						
<i>Аудированные данные</i>	2006	Доля	2005	Доля	2004	Доля
Уставный капитал	1 000 000	20%	1 000 000	26%	1 000 000	36%
Эмиссионный доход	22 185	0,4%	22 185	1%	22 185	1%
Обязательный резервный фонд	150 000	3%	150 000	4%	150 000	5%
Нераспределенная прибыль (убыток)	3 621 440	71%	2 309 889	61%	1 576 443	57%
Переоценка	296 912	6%	324 728	9%	-	-
Итого собственный капитал	5 090 537	100%	3 806 802	100%	2 748 628	100%

тыс. тенге		
<i>Неаудированные данные</i>	2007	Доля
Уставный капитал, в том числе	1 000 000	15%
Простые акции	1 000 000	15%
Эмиссионный доход	22 185	0%
Резервный капитал	150 000	2%
Прочие резервы	951 679	14%
Нераспределенная прибыль (убыток)	4 675 518	69%
Итого собственный капитал	6 799 382	100%

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

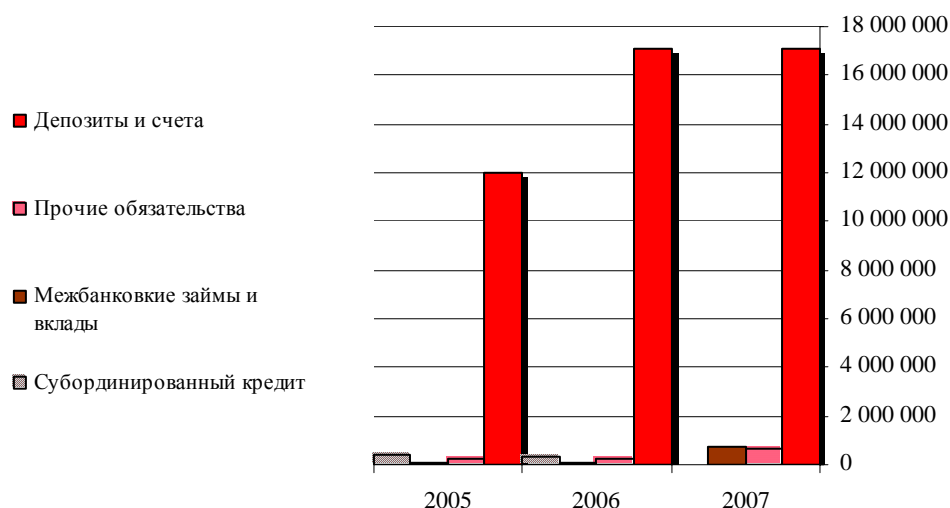
По состоянию на 01 января 2008 года сумма совокупных обязательств всех банков Казахстана составила 10 256 млрд. тенге, увеличившись с начала года на 2 261 млрд. тенге или 28%, из них 0,18% приходится на долю АО ДБ «Альфа Банк».

В 2007 году обязательства Банка увеличились на 4,8% по сравнению с предыдущим годом, или на 864 млн. тенге, за счет роста обязательств перед другими банками и прочих обязательств. Наибольшую долю в обязательствах занимают средства клиентов (текущие счета/срочные депозиты) - 92% от общей суммы обязательств на 01 января 2008 года.

тыс. тенге

Аудированные данные	2006	Доля	2005	Доля	2004	Доля
Средства других банков	45 142	0,3%	49 210	0,4%	263 821	3%
Средства клиентов	17 133 656	97%	12 015 800	95%	8 725 124	93%
Прочие обязательства	79 226	0,4%	66 474	0,5%	-	-
Субординированный кредит	299 888	1,7%	409 118	3,2%	380 727	4%
Текущие обязательства по налогу на прибыль	16 948	0,1%	27 225	0,2%	-	-
Отложенное налоговое обязательство	126 509	0,7%	135 333	1,1%	57 725	1%
Итого обязательств	17 701 369	100%	12 703 160	100,0%	9 427 397	100%

Структура обязательств АО ДБ «Альфа Банк» в динамике, тыс. тенге



По состоянию на 01 января 2007 года в структуре обязательств присутствовал субординированный кредит на сумму 299 888 тыс. тенге. Банк получил два субординированных кредита от материнского банка ОАО «Альфа Банк» (Россия) в течение периода с декабря 1999 года по январь 2001 года. Субординированный кредит в сумме 2,5 миллиона долларов США погашен 03 декабря 2007 года. Субординированный кредит в сумме 900 тысяч долларов США был погашен ранее установленного срока (27 декабря 2008 года) - 20 апреля 2006 года.

тыс. тенге

Неаудированные данные	2007	Доля
Корреспондентские счета других банков	455 944	2%
Банковские счета и вклады клиентов	17 121 409	92%
Задолженность перед банками	296 588	2%
Налоговые обязательства	5 439	0,03%
Прочие обязательства	686 056	4%
Итого обязательств	18 565 436	100%

СТРУКТУРА ЗАЙМОВ на 01.01.2008г.

Наименование кредитора	Сумма, тыс. тенге	Валюта	Ставка вознаграждения	Дата привлечения	Дата погашения
Credit Suisse, Цюрих, Швейцария	204 209	Доллар США	6,99	18.01.2007	27.11.2009
Raiffeisen ZentralBank Osterreich AG, Вена, Австрия	83 270	Евро	6,207	03.01.2007	27.11.2009
Итого	287 479				

МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ
тыс. тенге

Статьи активов (А) или обязательств (О)	на 01.01.2008 г.		на 01.01.2007 г.		На 01.01.2006 г.		На 01.01.2005г.	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам	1 500 000	5,91	603 500	2,62	833 000	5,08	1 643 400	13,45
в тенге	1 500 000	5,91	603 500	2,62	0	0,0	1 550 000	12,68
в валюте	0	0	0	0,0	833 000	5,08	93 400	0,77
Кредиты и средства от банков	287 479	1,55	44 621	0,25	42 450	0,34	254 146	2,66
в тенге	0	0	0	0	0	0	0	0
в валюте	287 479	1,55	44 621	0,25	42 450	0,34	254 146	2,66

ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ
(без учета начисленного вознаграждения)
тыс. тенге

ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	2007		2006		2005		2004	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля	Сумма	Доля
<i>Юридические лица</i>								
Текущие/расчетные счета	11 291 893	66%	11 199 799	65%	7 728 383	64%	5 268 072	60%
Срочные депозиты	540 460	3%	1 336 363	8%	783 224	7%	1 000 334	11%
<i>Физические лица</i>								
Текущие/расчетные счета	2 396 321	14%	2 114 219	12%	1 832 554	15%	1 136 184	13%
Срочные депозиты	2 768 408	16%	2 483 275	14%	1 671 639	14%	1 320 534	15%
ИТОГО	16 997 082	100%	17 133 656	100%	12 015 800	100%	8 725 124	100%

Согласно аудированным данным, сумма по депозитам клиентов за 2006 год составила 17 133 млн. тенге. По данным Банка сумма по депозитам клиентов за 2007 год составила 16 997 млн. тенге.

На 01 января 2008 года наибольший удельный вес в общей сумме депозитов юридических лиц занимают текущие счета (66%). В том числе 1,2% от общей суммы привлеченных депозитов занимают срочные депозиты, лиц, связанные особыми отношениями с Банком.

Дебетовые и кредитовые обороты по срочным депозитам юридических лиц отдельно по видам валют

тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя % ставка	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
за 2004 г.					
Тенге	4,6	3 338 115	263 384 060	265 967 610	5 921 665
Доллар США	5,4	2 510 258	76 237 385	76 058 747	2 331 620
Евро	3,7	34 122	3 543 243	3 551 523	42 402
Прочие валюты	0,3	151 073	52 167 046	52 236 193	220 220
Всего	3,5	6 033 568	395 331 734	397 814 073	8 515 907
за 2005 г.					
Тенге	8	5 921 665	293 082 530	293 385 921	6 225 056
Доллар США	4,1	2 331 620	88 351 205	89 682 558	3 662 973
Евро	4,4	42 402	8 534 245	8 571 618	79 775
Прочие валюты	3,9	220 220	64 952 137	64 859 148	127 231
Всего		8 515 907	454 920 117	456 499 245	10 095 035
за 2006 г.					
Тенге	8,7	6 225 056	384 177 271	387 199 354	9 247 139
Доллар США	4,2	3 662 973	114 513 926	114 986 485	4 135 532
Евро	4,7	79 775	12 687 071	12 790 471	183 175
Прочие валюты	3,2	127 231	110 745 447	110 926 295	308 079
Всего		10 095 035	622 123 715	625 902 605	13 873 925
за 2007 г.					
Тенге	8,5	9 247 139	520 623 673	522 811 835	11 435 301
Доллар США	7,7	4 135 532	172 152 402	172 310 811	4 293 941
Евро	4,2	183 175	15 604 545	15 869 197	447 827
Прочие валюты	3,7	308 079	141 303 780	141 815 714	820 013
Всего		13 873 925	849 684 400	852 807 557	16 997 082

Временная структура по срочным депозитам

тыс. тенге

Наименование показателя	До востребования	До 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	от 6 до 9 мес.	от 9 до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
<i>Депозиты, 2004</i>								
Физические лица	1 142 627	125 234	78 177	121 539	6 164	363 015	756 314	2 593 070
Юридические лица	5 265 628	1 221	29 512	75 751	3 971	120 410	426 344	5 922 837
Всего	6 408 255	126 455	107 689	197 290	10 135	483 425	1 182 658	8 515 907
<i>Депозиты, 2005</i>								
Физические лица	1 881 098	64 705	57 708	149 322	34 904	646 981	667 621	3 502 339
Юридические лица	5 753 581	1 410	61 263	70 396	78 423	131 978	495 645	6 592 696
Всего	7 634 679	66 115	118 971	219 718	113 327	778 959	1 163 266	10 095 035
<i>Депозиты, 2006</i>								
Физические лица	2 152 837	89 634	161 446	206 058	68 293	1 175 865	696 023	4 550 156
Юридические лица	7 987 593	200	64 127	574 054	32 717	188 068	477 010	9 323 769
Всего	10 140 430	89 834	225 573	780 112	101 010	1 363 933	1 173 033	13 873 925

Депозиты, 2007							
Наименование показателя	До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес до 1 года.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Физические лица	1 714 001	213 049	262 567	1 897 108	1 077 980	24	5 164 729
Юридические лица	9 872 385	10 149	551 216	1 312 459	86 144		11 832 353
Всего	11 586 386	223 198	813 783	3 209 567	1 164 124	24	16 997 082

6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУЩЕННЫХ АКЦИЯХ И ОБЛИГАЦИЯХ

СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ АКЦИЙ

Наименование статьи	Первый выпуск	Второй выпуск	Третий выпуск	Четвертый выпуск	Пятый выпуск
Вид ценных бумаг	простые именные акции	простые именные акции	простые именные акции	простые именные акции	простые именные акции
Общее количество, штук	1 602	1 602	1 602	33 968 142	66 031 858
Номинальная стоимость, в тенге	50 000	276 966	212 035,84	10	10
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций, в тенге	80 100 000	443 700 000	339 681 415,68	339 681 420	660 318 380
Дата и номер государственной регистрации выпуска	№ А0049 от 02 декабря 1996г.	№ А0049-1 от 18 сентября 1997г.	№ А0049-2 от 07 августа 1998г.	№ А0049-3 от 18 октября 1999г.	№ А0049-4 от 17 сентября 2001г.
Орган, осуществивший регистрацию	Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.	Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.	Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.	Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.	Национальный Банк Республики Казахстан

За весь период существования Банка дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Реестродержатель АО «Центр ДАР», государственная лицензия № 0406200394 от 15.06.2005г, выдана Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций; фактический адрес: г. Алматы, ул. Сатпаева 35 «а». Договор-поручение от 17 января 2002г.

В настоящий момент (на 01 января 2008г.) общее количество акций Банка следующее:

Наименование статьи	Перерегистрация
Вид ценных бумаг	простые акции
Общее количество, штук	100 000 000
Номинальная стоимость, в тенге	10
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций, в тенге	1 000 000 000
Дата и номер государственной регистрации выпуска	№ А0049 от 26 апреля 2005г.

СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ОБЛИГАЦИЙ

Наименование статьи	Первый выпуск
Вид ценных бумаг	именные купонные индексированные
Общее количество, штук	100 000
Номинальная стоимость, в тенге	15 000
Количество размещенных облигаций, штук	56 300
Общий объем денег, привлеченных при размещении, в тенге	844 500 000
Сумма основного долга, в тенге	818 685 347,09
Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения, в тенге	113 757 306,19
Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения, штук	29 августа 2003 года досрочно выкуплено 56 300 штук облигаций.
Дата и номер государственной регистрации выпуска	№ А49 от 05 сентября 2005 года
Орган, осуществивший регистрацию	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций
Дата погашения облигаций	28 февраля 2008 года

7. СВЕДЕНИЯ О ПЕРВОМ ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Сведения об облигационной программе:	
дата государственной регистрации проспекта облигационной программы	20 февраля 2008 года, Государственный реестр ценных бумаг под номером С98.
объем облигационной программы в денежном выражении, в рамках которой осуществляется выпуск	12 000 000 000 (Двенадцать миллиардов) тенге
порядковый номер выпуска облигаций	Первый
сведения о предыдущих выпусках облигаций (дата регистрации выпуска в уполномоченном органе, количество облигаций, объем выпуска по номинальной стоимости и количество размещенных облигаций отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы)	Настоящий выпуск является первым в рамках первой облигационной программы
Структура выпуска:	
Вид облигаций	Купонные облигации
Количество выпускаемых облигаций	300 000 (Триста тысяч) штук
Общий объем выпуска облигаций	3 000 000 000 (Три миллиарда) тенге
Номинальная стоимость одной облигации	10 000 (Десять тысяч) тенге
НИН	KZP01Y03C987

Инвестиционный меморандум

Дата государственной регистрации проспекта выпуска облигаций	20 февраля 2008 года, Государственный реестр ценных бумаг под номером С98–1
Ставка вознаграждения по облигациям	12% (Двенадцать процентов) годовых.
Дата начала обращения	Обращение облигаций начинается с даты включения настоящего выпуска облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»
Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится Банком <i>два раза</i> в год каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения.
Порядок и условия выплаты вознаграждения	<p>На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан.</p> <p>Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций <i>в течение 10 календарных дней</i> с даты, следующей за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение вознаграждения; Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости, ставки вознаграждения и количества дней в периоде начисления вознаграждения, деленное на 360. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается внутренними документами АО «Казахстанская фондовая Биржа»:</p> $S = N * 12\% * n / 360$, где S – размер вознаграждения, тенге; N – номинальная стоимость облигаций; n - количество дней в периоде начисления вознаграждения.
Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Выплата вознаграждения (купона) производится Банком из расчета из расчета 360 дней в году, 30 дней в месяце в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»
Срок обращения облигаций	3 (три) года с даты начала обращения
Условия погашения облигаций	<p>Облигации погашаются по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег <i>в течение 10 календарных дней</i> с даты, следующей за датой определения круга лиц, обладающих правом на получение номинальной стоимости облигаций и последнего вознаграждения.</p> <p>На получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p>

	<p>В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.</p>
Даты погашения облигаций	<p>В течение 10 календарных дней, с даты окончания периода обращения.</p>
Места, где будет произведено погашение облигаций	<p>Республика Казахстан, 050012, город Алматы, улица Масанчи, дом 57 «А» Тел.: +7 (727) 2 92 0021, +7 (727) 2 92 19 12, факс: +7 (727) 2 50 78 03</p>
Способ погашения облигаций	<p>Погашение облигаций осуществляется путем перечисления денег на банковские счета держателей облигаций</p>
Сведения о регистраторе	<p>Формирование, ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг осуществляется регистратором АО «Центр ДАР», действующим на основании Лицензии на право осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг № 0406200394 от 15.06.2005 г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.</p> <p>Договор-поручение № 148 от 17.01.2002 г.</p> <p>Место нахождения АО «Центр ДАР» – Республика Казахстан, г. Алматы ул. Сатпаева, 35 «а», тел.: (727) 245-36-53</p>
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	<p>АО «BCC-Invest» Казахстан, г. Алматы, 050022 ул. Шевченко, 100, 5 этаж Телефон: +7 (727) 244-32-32, 244-32-25 Факс: +7 (727) 244-32-31 www.bcc-invest.kz info@bcc-invest.kz Договор № ЛА/А-01-02/08 от 30.01.2008г.</p>
Права, предоставляемые облигацией ее держателю	<ol style="list-style-type: none"> 1) право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска облигаций; 2) право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные Проспектом выпуска облигаций; 3) право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; 4) право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан; 5) право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; 6) иные права, вытекающие из права собственности на облигации.
Досрочное погашение	<p>Право досрочного погашения облигаций отсутствует</p>

Срок размещения облигаций	В течение срока обращения.
Порядок размещения облигаций	В течение всего срока обращения размещение облигаций будет осуществляться на организованном рынке. На организованном рынке размещение облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами организатора торгов.
Условия и порядок оплаты облигаций: указываются условия, порядок оплаты облигаций, способы расчетов.	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации, как в безналичной форме, так и наличной форме через расчетно-кассовые отделения Банка. При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» или специальной площадке Регионального финансового центра города Алматы оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.

Направления использования средств

Согласно стратегии развития, Банк планирует привлеченные от размещения облигаций средства направить на кредитование крупного корпоративного бизнеса, а также среднего и малого бизнеса. Прогнозируемая процентная маржа банка при кредитовании клиентов за счет ресурсов, полученных от размещения облигаций, составит 3-5%. Это позволит Банку возместить расходы по обслуживанию облигаций и выплачивать вознаграждение по ним. Погашение облигации по окончании срока обращения предполагается производить за счет аккумуляции средств от погашенных займов клиентов.

8. ОБЪЕМЫ РЕАЛИЗОВАННОЙ ПРОДУКЦИИ (ВЫПОЛНЕННЫХ РАБОТ, УСЛУГ)

	<i>тыс. тенге</i>			
Объем оказанных услуг	2007	2006	2005	2004
Кредитование, всего в том числе:	55 796 011	36 364 761	34 705 958	32 017 092
Банкам	0	0	676 300	0
Юридическим лицам (кроме банков)	55 302 140	35 649 918	33 599 821	31 784 958
Физическим лицам (населению)	493 871	714 843	429 837	232 134
Торговое финансирование, всего в том числе:	3 017 102	7 352 774	4 161 786	3 832 577
Гарантии	2 292 154	2 244 988	2 063 259	3 170 999
Аккредитивы	724 948	5 107 786	2 098 527	661 578
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	594 790 389	435 626 006	320 333 412	25 0178 638
<i>в том числе:</i>				
Перевод платежей юридических лиц	538 656 936	390 108 390	287 214 630	228 881 502

Инвестиционный меморандум

Денежные переводы физических лиц	49 001 414	38 582 120	27 630 547	17 703 961
Услуги по конвертации	7 132 039	6 935 496	5 488 235	35 93 175
Брокерско-дилерские услуги, всего	140 704 160	100 705 481	69 573 984	57 255 002
<i>в том числе:</i>				
Покупка валюты по поручению клиентов	110 988 367	72 502 979	52 757 253	35 766 094
Продажа валюты по поручению клиентов	29 715 793	28 202 502	16 816 731	21 437 862
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0	51 046
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0	0
Привлечение депозитов, всего	840 429 909	615 884 749	452 988 402	408 065 886
<i>в том числе:</i>				
От банков	1 618 494	670 000	1 371 293	3 185 489
От юридических лиц (кроме банков)	768 120 885	556 250 934	403 788 239	369 296 965
От физических лиц (населения)	70 690 530	58 963 815	47 828 870	35 583 432

Банк активно наращивает объемы оказанных услуг, стремительно расширяет спектр предлагаемых услуг и улучшает их качество. По итогам 2007 года оказываемые услуги в области кредитования значительно возросли. Так, выданные кредиты юридическим лицам возросли на 55% по сравнению с 2006 годом. Расчетно-кассовое обслуживание за 2007 год увеличилось в 1,4 раз или на 36,5%, и составило 594,8 млрд. тенге, по сравнению с прошлым периодом. Основную долю расчетно-кассового обслуживания занимает перевод платежей юридических лиц, и составляет 90,5% от общего объема. Брокерско-дилерские услуги также увеличились в объемах в 2007 году, примерно на 40% по сравнению с предыдущим периодом.

9. АНАЛИЗ СТРУКТУРЫ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

В 2005 году в процентном доходе основной удельный вес занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам и средствам, представленным клиентам, 1 115,7 млн. тенге или 91% от процентного дохода (1 228,6 млн. тенге). Наибольшую долю в процентных расходах занимают проценты по средствам клиентов – 85% (140 310 тыс. тенге). Резервы под обеспечение кредитного портфеля за данный период составили 182,9 млн. тенге, что составляет 17% от общего объема чистых процентных доходов до возмещения резервов на потери по ссудам. Чистые не процентные доходы периода составили 882,6 млн. тенге, что составляет 50% от операционных доходов Банка.

Чистый доход за 2006 год составил 1 280,6 млн. тенге, по сравнению с 2005 годом чистый доход вырос на 70%.

В истекшем 2006 году основной удельный вес в процентном доходе приходится на доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам и средствам, представленным клиентам, 1 159 млн. тенге или 77,5% от процентного дохода (1 493,3 млн. тенге). Наибольшую долю в процентных расходах занимают проценты по средствам клиентов – 84% (208 745 тыс. тенге).

Процентный доход от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в 2005 году составили 33 385 тыс. тенге, в 2006 году увеличились в 2,1 раза.

Инвестиционный меморандум

Вместе с тем в 2006 году, были восстановлены провизии по кредитам в сумму 601 383 тыс. тенге, так как Банк принял более жесткую позицию по отношению к заемщикам и проконтролировал статус погашения кредитов, по которым были сформированы провизии ранее.

Чистые не процентные доходы в 2006 году составили 762,1 млн. тенге, что составляет 29% от операционных доходов Банка.

Операционные расходы представляют собой общие и административные расходы, расходы на содержание персонала и прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения. За 2006 год операционные расходы увеличились против предыдущего года на 28% и составили 827,4 млн. тенге. Наибольшую долю в структуре операционных расходов - 56%, занимает статья «Расходы на содержание персонала» - 466,1 млн. тенге, которая увеличилась на 32% по сравнению с 2005 годом (353 832 млн. тенге - 2005 году). При этом операционный доход Банка за 2006 год достиг уровня 2 610 млн. тенге (сумма чистых процентных и непроцентных доходов).

В 2007 году, общий объем процентных доходов составил 2 028 млн. тенге, что по сравнению с предыдущим периодом увеличилось на 35%, или на 534,5 млн. тенге. Наибольшую долю от общего объема процентных доходов занимают по-прежнему, доходы, связанные с получением вознаграждения по ссудам и средствам, представленным клиентам, 1 561,8 млн. тенге или 77% от процентного дохода (2 028,2 млн. тенге). Процентный доход от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в 2007 году составили 116 млн. тенге, по сравнению с 2006 годом увеличились в 1,6 раза.

Операционные расходы 2007 года составили 1 006 млн. тенге, где удельный вес в структуре операционных расходов - 52%, занимает статья «Расходы на оплату труда и командировочные» - 527,8 млн. тенге. При этом операционный доход Банка за 2007 год достиг уровня 2 528 млн. тенге (сумма чистых процентных и непроцентных доходов).

	<i>тыс. тенге</i>			
	2007	2006	2005	2004
Процентные доходы	2 028 220	1 493 733	1 228 606	1 136 161
Проценты по займам, предоставленным клиентам	1 561 849	1 158 832	1 115 725	1 044 203
Проценты по займам и средствам, предоставленным банка	350 354	263 741	79 496	48 735
По инвестиционным ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи	116 017	71 160	33 385	43 223
Процентные расходы	375 969	247 209	165 784	186 812
По счетам клиентов	330 907	208 745	140 310	121 064
Проценты по займам и средствам банков	42 551	3 294	4 252	65 420
Проценты по субординированному долгу	376	34 296	20 694	
Прочие процентные расходы	2 135	874	528	328
<i>Чистый процентный доход до возмещения резервов на потери по ссудам</i>	<i>1 652 251</i>	<i>1 246 524</i>	<i>1 062 822</i>	<i>949 349</i>
Резервы на потери по ссудам	-174 968	601 383	-182 975	-338 777
Чистый процентный доход	1 477 283	1 847 907	879 847	610 572

Инвестиционный меморандум

<i>Чистые не процентные доходы</i>	1 050 660	762 138	882 616	534 001
Операционные доходы	2 527 943	2 610 045	1 762 463	1 144 573
Операционные расходы	1 006 069	827 440	647 783	576 327
Прибыль до возмещения прочих резервов	1 521 874	1 782 605	1 114 680	568 246
Резервы на потери по прочим операциям	4 142	6 204	-8 184	-2 630
Прибыль до налогообложения	1 526 016	1 788 809	1 106 496	565 616
Расходы/экономия по налогу на прибыль	-500 000	-508 124	-354 225	-151 783
Чистая прибыль	1 026 016	1 280 685	752 271	413 833

По состоянию на 01 января 2008г. чистая прибыль составила 1 026 млн. тенге по данным неаудированной финансовой отчетности.

10. КЛЮЧЕВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

	2007	2006	2005	2004
Качество активов				
Высоколиквидные активы / Активы	26%	25%	36%	33%
Работающие (процентные активы) / Активы	77%	64%	64%	72%
Кредиты (брутто)/Активы	71%	54%	59%	70%
Кредиты (нетто)/Активы	68%	52%	52%	62%
Качество ссудного портфеля				
Доля <i>Краткосрочных кредитов</i> в общем портфеле кредитов	66%	70%	84%	77%
Провизии/Ссудный портфель	4%	5%	12%	12%
Показатели зависимости от межбанков				
Межбанковские об-ва/Обязательства	1,60%	0,30%	0,30%	2,80%
Межбанковские об-ва/Капитал	4,40%	0,90%	1,10%	9,60%
Капитализация				
Уставный акционерный капитал / Активы	4%	4%	6%	8%
Уставный акционерный капитал / Капитал	15%	20%	26%	36%
Капитал / Активы	27%	22%	23%	23%
Капитал / Работающие Активы	35%	35%	37%	31%
Капитал / Обязательства	37%	29%	30%	29%
Обязательства / Капитал	273%	348%	334%	343%
Показатели доходности				
Процентные Доходы/Рабочие активы	10%	10%	12%	13%
Чистая прибыль/Активы (ROA)	4%	6%	5%	3%
Чистая прибыль/ Капитал (ROE)	15%	25%	20%	15%
Чистая прибыль/Чистые Процентные Доходы	62%	103%	71%	44%
Чистая прибыль/ Операционная прибыль	67%	72%	68%	73%

Инвестиционный меморандум

Операционные Доходы/Операционные Расходы	104%	86%	136%	198%
---	------	-----	------	------

Высоколиквидные активы (денежные средства, ценные бумаги, корреспондентские счета в Национальном банке РК и других банках) по итогам 2007 года в общей сумме активов занимают 26%, данный показатель улучшился по сравнению с 2006 года на 1% в связи с ростом портфеля корреспондентских счетов и вкладов в других банках.

Работающие активы (межбанковские вклады, ценные бумаги, коммерческие займы, предоставленные клиентам, финансовый лизинг) занимают высокую долю (77%) в общих активах. В течение последних трёх лет уровень провизий значительно сократился, что говорит об улучшении ссудного портфеля и увеличении стандартных кредитов.

Уровень капитализации за три года увеличился за счет сокращения нераспределенных убытков прошлых лет и увеличения акционерного капитала.

Коэффициент доли заемных средств к собственным (левередж) по итогам 2007 года составляет 2,7. После привлечения облигационного займа первого выпуска в пределах облигационной программы размер левереджа составит – 3,2. Высокий уровень собственного капитала – свыше 27% от валюты баланса показывает финансовую устойчивость и низкий уровень риска вложения средств.

Пруденциальные нормативы

ПОКАЗАТЕЛЬ		2007	2006	2005	2004
K1 - коэффициент достаточности собственного капитала	$\geq 0,06$	0,189	0,150	0,164	0,185
K2 - коэффициент достаточности собственного капитала	$\geq 0,12$	0,294	0,305	0,248	0,348
K3 – максимальный размер риска на одного заемщика	$\leq 0,25$	0,222	0,233	0,209	0,249
K3 ¹ - максимальный размер риска на одного заемщика по связанным лицам	$\leq 0,10$	0,005	0,026	0,090	0,080
K4 – коэффициент ликвидности	$\geq 0,3$	0,504	0,435	0,544	0,329
K5 - коэффициент краткосрочной ликвидности	$\geq 0,5$	0,819	1,152	1,193	0,785
K6 - максимальный размер инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы	$\geq 0,5$	0,175	0,120	0,111	0,060

11. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

АО ДБ «Альфа – Банк», являясь дочерней структурой российского Альфа Банка, проводит политику, направленную на реализацию задач, определенную акционерами. Обладая опытом успешного развития на рынках ряда стран СНГ и Запада, материнский Банк строит свою деятельность таким образом, чтобы все клиенты – как частные лица, так и крупнейшие корпорации могли бы всегда рассчитывать на получение первоклассных банковских услуг во всех странах и регионах, где присутствуют подразделения Альфа Банка.

Главной задачей **АО ДБ «Альфа – Банк»** является обеспечение установленного уровня отдачи средств акционеров на основе использования всех доступных финансовых инструментов, максимально полного удовлетворения нужд и запросов клиентов.

АО ДБ «Альфа – Банк» в своей деятельности строго соблюдает законы Республики Казахстан, выполняет все требования регуляторных органов.

Стратегия развития **АО ДБ «Альфа – Банк»** базируется на корпоративном понимании банковского бизнеса как комплексного вида услуг, основанном на финансировании клиентов и оперативном обслуживании их деятельности.

АО ДБ «Альфа – Банк», действуя в конкурентной среде, стремится максимально эффективно использовать свои ресурсы, с тем, чтобы предложить клиентам выгодные условия обслуживания.

Осуществляя планы развития бизнеса, **АО ДБ «Альфа – Банк»** проводит тщательный мониторинг и профессиональный анализ рынков. Это позволяет квалифицированно прогнозировать экономические и социальные изменения и принимать верные решения.

Приоритетным направлением деятельности **АО ДБ «Альфа – Банк»** является оперативное и качественное обслуживание финансовых потоков в Республике Казахстан, между Российской Федерацией и Республикой Казахстан. Этому способствует наличие региональной сети ОАО «Альфа-Банк» в России, в Казахстане, на Украине и в ЕЭС.

АО ДБ «Альфа – Банк» стремится создавать и поддерживать оптимальную с точки зрения доходности и надежности структуру своих активов. При ее формировании приоритет отдается финансированию реального сектора экономики.

Долгосрочные цели

Определяя стратегию развития до 2013 года, **АО ДБ «Альфа – Банк»** рассчитывает на относительно устойчивое развитие, как Казахстана, так и сопредельных государств, особенно России. Прогнозируемое Правительством Казахстана удвоение ВВП в 2010 году по отношению к 2000 году, планы роста добычи в нефтегазовой отрасли, других отраслях, относительная стабилизация цен и ряд других показателей свидетельствует об обоснованности такого прогноза.

В тоже время, принимается во внимание возможность воздействия негативных факторов – в первую очередь вероятного снижения цен на нефть. Однако, учитывая диверсифицированную структуру товарооборота между Россией и Казахстаном можно предположить относительно небольшое отрицательное воздействие на развитие Банка.

Реализуя долгосрочные планы развития, **АО ДБ «Альфа – Банк»** будет и в дальнейшем использовать свое естественное преимущество и ориентироваться в первую очередь на обслуживание финансовых потоков, как между предприятиями, так и между гражданами Казахстана и России. Для предприятий, работающих на российско-казахстанском рынке, мы

Инвестиционный меморандум

можем и должны предложить лучшие условия и стать лидерами по качеству предоставляемых услуг.

АО ДБ «Альфа – Банк» будет обслуживать казахстанско-российские экономические связи и расширять свою долю на этом рынке. Решение этой задачи должно быть основано на применении всех имеющихся конкурентных преимуществ и плановой работы по следующим направлениям:

- использование возможностей предприятий консорциума «Альфа Групп» в России;
- использование филиальной сети и клиентуры материнского банка;
- применение новых банковских продуктов для обеспечения финансовых потоков между двумя странами;
- выявление клиентов, являющихся контрагентами российских компаний и привлечение их на обслуживание в Банк;
- проведение мероприятий по крупным сегментам рынка: нефтегазовый сектор, поставки оборудования для национальных компаний, поставки с российских автозаводов, экспорт зерна в Россию и т.п.

АО ДБ «Альфа – Банк» продолжит формирование стабильной клиентской базы, создавая *партнерские отношения*, то есть, поддерживая постоянные контакты, укрепляя доверие, демонстрируя надежность, открытость, компетентность и гибкость.

Партнерские отношения с клиентами должны строиться на основе оценки перспективности и доходности клиента и его бизнеса и выявления потребностей клиента, определения рациональных форм участия Банка в реализации бизнес – проектов клиента.

АО ДБ «Альфа – Банк» намерен продолжить работу по расширению и укреплению деятельности в области корпоративного обслуживания.

Активы планируется увеличить в 1,5 - 2,5 раза за год. В результате реализации планов развития в рамках настоящей стратегии **АО ДБ «Альфа – Банк»** должен войти в десятку крупнейших банков Казахстана.

Краткосрочные цели

Действуя в условиях устойчивого экономического подъема, усиливающейся конкуренции на рынке банковских услуг, **АО ДБ «Альфа – Банк»** имеет определенные предпосылки к тому, чтобы сохранить и укрепить свое положение в Казахстане.

Задачи Банка в 2008 году:

1) Банк расширит перечень банковских услуг, предлагаемых клиентам. В 2008 году планируется получить развитие следующих видов банковских продуктов:

- инвестиционные кредиты;
- лизинг оборудования;
- торговое финансирование;
- зарплатные проекты с использованием пластиковых карт на основе микропроцессора.

2) Банк планирует достижение в 2008 году следующих основных показателей:

объем активов к концу года должен составить 60 млрд. тенге, ссудный портфель – 42 млрд. тенге, ROA – не менее 5%. В 2012 году активы Банка должны составить около 700 млрд. тенге, при кредитном портфеле не менее 530 млрд. тенге. Рост объема активов не должен привести к существенному снижению высоких показателей эффективности Банка.

3) Банк в течение 2008 года продолжит внедрение и совершенствование автоматизированных информационных систем, что позволит оптимизировать структуру управления Банка.

С целью построения оптимальной структуры для минимизации принимаемых рисков будет совершенствоваться система управления рисками, соответствующая международным стандартам и нормативам НБРК.

Сильные и слабые стороны деятельности Банка

Анализ текущего состояния банковского сектора Республики Казахстан, прогнозы его развития свидетельствуют о том, что АО ДБ «Альфа – Банк» в дальнейшем все чаще будет сталкиваться с серьезной банковской конкуренцией.

Особенностями конкуренции на банковском рынке Казахстана являются:

- отсутствие безусловного лидера в банковском секторе. Существует три системообразующих банка, размеры активов которых и основные параметры развития примерно равны;
- выход на казахстанский финансовый рынок крупнейшего банка России с агрессивными планами развития;
- предложение на конкурентных условиях широкого ряда банковских продуктов во всех крупных и средних банках;
- активное привлечение наиболее крупными банками средств пенсионных фондов, финансовых ресурсов за рубежом;
- тенденция выхода казахстанских банков на внешние рынки в страны СНГ, кроме этого происходит проникновение финансовых институтов РФ на казахстанский рынок;
- создание крупнейшими банками дочерних финансовых институтов (страховых компаний, накопительных пенсионных фондов, компаний по управлению пенсионными активами и пр.);
- относительно небольшими различиями в уровне тарифов и процентных ставок между банками.

Сильные стороны деятельности Банка и возможности роста.

Наличие определенных позиций на рынке банковских услуг Казахстана. Банк позиционируется как надежный финансовый институт с положительной кредитной историей, имеющий потенциальные возможности использования материальных, интеллектуальных и информационных ресурсов материнского Банка. В случае реализации проектов консорциума «Альфа – Групп» в Казахстане, ДБ получит дополнительную возможность роста.

Еще один вероятный потенциал роста Банка – увеличение товарооборота между Российской федерацией и Казахстаном, интеграция экономик. Это повысит спрос на услуги финансовых институтов, не просто производящих переводы из страны в страну, а обладающих знаниями об особенностях экономик двух стран и готовых оказать полноценные услуги – от перевода денежных средств до организации финансирования на территории другой страны с использованием широкого спектра финансовых инструментов.

Качество активов. Банк обладает активами высокого качества, что сокращает расходы на формирование резервов.

Инвестиционный меморандум

Выход на филиальную сеть материнского Банка. При обслуживании финансовых потоков клиентов, АО ДБ «Альфа – Банк» использует обширную филиальную сеть материнского банка, что позволяет ускорить качественное проведение операций. Пользуясь услугами АО ДБ «Альфа – Банк» клиент по ряду позиций получает значительную экономию средств.

Банк активно проводит внедрение комплексной системы управления рисками. Создана и функционирует система внутреннего контроля. Руководством Банка принимаются решения с учетом рекомендаций подразделений управления рисками и проводится постоянный мониторинг текущего финансового состояния Банка на основе утвержденного финансового плана с учетом принятых рисков.

Отсутствие критической зависимости по привлеченным ресурсам от крупных клиентов. Банк имеет достаточно диверсифицированную клиентскую базу, происходит постоянный приток новых клиентов. Не существует клиента или группы клиентов, уход которых из Банка нанес бы непоправимый ущерб его доходности.

Наличие гибкой системы управления ценообразованием на банковские продукты, позволяет устанавливать конкурентоспособные тарифы.

Слабые стороны деятельности Банка и потенциальные угрозы.

Неразвитая филиальная сеть. Отсутствие подразделений в перспективных западных и приграничных областях Казахстана. Ограниченное представительство в остальных регионах. Как следствие, узкие географические рынки предложения широкого спектра банковских услуг.

Угроза рецессии экономики Казахстана. Возможно ослабление деловой активности клиентов и соответственно, снижение темпов развития ДБ.

Таким образом, АО ДБ «Альфа-Банк», учитывая прогнозы развития экономики, анализируя конкурентную среду, сложившуюся на рынке банковских услуг, определил стратегию развития как стратегию концентрированного роста, направленную на усиление позиций на рынке. Основной акцент делается на обслуживании финансовых потоков между Казахстаном и Россией. В тоже время, опираясь на уже имеющиеся позиции на рынке, Банк будет стремиться предоставлять своим клиентам весь комплекс банковских услуг на самом высоком уровне.

Председатель Правления

Артышко А.И.

**Главный бухгалтер
МП**

Сулейманова Г.А.