



Проспект выпуска первой облигационной программы Акционерного Общества Дочерний Банк «Альфа-Банк» (АО ДБ «Альфа-Банк»)

**Суммарный объем облигационной программы – 12 000 000 000
(двенадцать миллиардов) тенге**

Государственная регистрация выпуска облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска облигаций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица эмитента несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его облигаций.

г. Алматы, 2008 год

I. Общие сведения об эмитенте:

2. Наименование эмитента.

| Наименование общества | Полное наименование | Сокращенное наименование |
|-----------------------|--|--------------------------|
| На казахском языке | «Альфа-Банк» Еншілес Банкі Акционерлік Қоғамы | «Альфа-Банк» ЕБ АҚ |
| На русском языке | Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» | АО ДБ «Альфа-Банк» |
| На английском языке | Joint-Stock Company Subsidiary Bank «Alfa-Bank» | JSC SB «Alfa-Bank» |

Предшествующие полные и сокращенные наименования акционерного общества и даты, когда они были изменены:

Предшествующих полных и сокращенных наименований Акционерного общества Дочерний Банк «Альфа-Банк» и дат, когда они были изменены, нет.

Если акционерное общество было создано в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), необходимо указать сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и акционерного общества:

Свидетельство о государственной регистрации №236 от 9 декабря 1994 года, выдано ДАБ «Альфа-Банк» Национальным Банком Республики Казахстан, город Алматы;

Свидетельство о государственной перерегистрации (ЗАО ДАБ «Альфа-Банк») №1379-1900-АО (ИУ) от 12 июля 1996 года, выдано Министерством юстиции Республики Казахстан, город Алматы;

Свидетельство о государственной перерегистрации (ЗАО ДАБ «Альфа-Банк») №1379-1900-АО (ИУ) от 10 июня 1997 года, выдано Министерством юстиции Республики Казахстан, город Алматы;

Свидетельство о государственной перерегистрации (ЗАО ДБ «Альфа-Банк») №1379-1900-АО (ИУ) от 27 июля 1998 года, выдано Министерством юстиции Республики Казахстан, город Астана;

Свидетельство о 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;

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.

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) эмитента.

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 1379-1900-АО (ИУ) от 20 января 2005 года, выданное Министерством юстиции Республики Казахстан города Астаны.

4. Регистрационный номер налогоплательщика: 600 5000 41 430

5. Информация о месте нахождения эмитента, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты.

| | |
|--------------------------|---|
| Местонахождение Общества | Республика Казахстан, 050012, город Алматы, улица Масанчи, дом 57 «А» |
|--------------------------|---|

| | |
|-------------------------------------|--|
| Номера контактных телефонов и факса | Тел.: +7 (727) 2 92 0021, +7 (727) 2 92 19 12 Факс: +7 (727) 2 50 78 03 |
| Адрес электронной почты | Официальный web-сайт: www.alfabank.kz , e-mail: infokz@alfabank.ru |

6. Банковские реквизиты эмитента.

Управление учета монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан, 050090, г. Алматы, Коктем-3, д. 21
Код Банка - 947,
БИК - 190201125,
Корреспондентский счет - № 900161647
КБЕ –14

7. Виды деятельности эмитента.

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 общества 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.

8. Сведения о наличии рейтингов, присвоенных эмитенту или выпущенным им ценным бумагам международными рейтинговыми агентствами и (или) рейтинговыми агентствами Республики Казахстан.

В настоящее время долгосрочным депозитам АО Дочерний Банк «Альфа-Банк» в иностранной валюте международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service присвоен рейтинг «Вa3», по краткосрочным депозитам в иностранной валюте NP (Not Prime), рейтинг финансовой устойчивости E+, прогноз стабильный.

В случае если эмитенту присвоен статус финансового агентства, указать дату, номер постановления уполномоченного органа.

Статус финансового агентства Обществу не присваивался.

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента.

| Наименование филиалов и представительств Общества | РНН | Дата регистрации филиалов и представительств Общества | Места нахождения и почтовые адреса филиалов и представительств Общества |
|---|--------------|--|---|
| Филиал в городе Астана | 620300023780 | Свидетельство об учетной перерегистрации филиала № 993-1901-Ф-л, выданное Департаментом юстиции г. Астаны от 28.03.2005 г. | Республика Казахстан, 010000, г. Астана, пр.Абая, 39/1 |
| Представительство в городе Караганда | 300400211149 | Свидетельство об учетной регистрации представительства №2930-1930-П-о, выданное Департаментом юстиции Карагандинской обл. от 18.10.2006 г. | Республика Казахстан, 100000, г. Караганда, район им. Казыбек Би, пр. Бухар Жырау, 48 |
| Представительство в городе Усть-Каменогорск | 181600239185 | Свидетельство об учетной регистрации представительства №2762-1917-П-о, выданное Департаментом юстиции ВКО от 17.08.2005 г. | Республика Казахстан, 070000, г. Усть-Каменогорск, ул. М.Горького, 46 |
| Представительство в городе Экибастуз | 45160211204 | Свидетельство об учетной перерегистрации представительства №9-1945-16-П-о, выданное Управлением юстиции г. Экибастуза от 28.03.2005 г. | Республика Казахстан, 141200, г. Экибастуз, ул. Строительная, 25 |

Таким образом, на дату Проспекта у Общества есть 1 филиал и 3 представительства.

10. Полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, при наличии - отчество аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние три завершенных финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Аудиторской организацией АО ДБ «Альфа-Банк» является Товарищество с ограниченной ответственностью «ПрайсуотерхаусКуперс», Государственная лицензия № 000005, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 21 октября 1999 года.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс» является членом Палаты аудиторов Республики Казахстан.

Полное официальное наименование консультантов по юридическим и финансовым вопросам, с которыми заключались договоры на оказание соответствующих услуг в течение трех лет, предшествующих представлению проспекта в уполномоченный

орган, с указанием их принадлежности к соответствующим коллегиям (ассоциациям, палатам).

Консультационные услуги предоставлены консалтинговой компанией Товариществом с ограниченной ответственностью «GALA Invest Consulting», Договор № 02-3/56 от 06 декабря 2007 года.

Членом каких-либо коллегий, ассоциаций, палат ТОО «GALA Invest Consulting» не является.

В случае если имело место расторжение договора с вышеуказанными лицами, необходимо представить информацию о причине расторжения договора с указанием информации кем из сторон оно было инициировано.

Договоры на оказание услуг по юридическим и финансовым вопросам не расторгались.

11. Дата принятия эмитентом кодекса корпоративного управления (в случае, если его принятие предусмотрено уставом общества).

Кодекс корпоративного управления АО ДБ «Альфа-Банк» утвержден Решением единственного акционера ОАО «Альфа Банк» (Россия) №3 от 29 июля 2005 года.

II. Органы управления эмитента

12. Структура органов управления эмитента.

Высший орган управления – Общее собрание акционеров (в случае принадлежности всех голосующих акций одному акционеру - Единственный акционер). В случае принадлежности всех голосующих акций одному акционеру, Общие собрания акционеров не проводятся. Решения по вопросам, отнесенным законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются таким акционером единолично и подлежат оформлению в письменном виде.

Орган управления – Совет директоров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Исполнительный орган – Правление. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

Контрольный орган – Служба внутреннего аудита. Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка образуется Служба внутреннего аудита в количестве не менее трех членов.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров (Единственного акционера) Общества относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- 4) определение количественного состава и срока полномочий Счетной комиссии, избрание её членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание Председателя и членов Совета директоров; досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;

- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 8) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных Уставом;
- 10) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме, составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 11) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 12) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера его собственного капитала;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания;
- 17) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

К исключительной компетенции Совета директоров Общества относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание Председателя Правления и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя Правления и членов Правления Банка;
- 10) определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 12) определение порядка использования резервного капитала Банка;
- 13) определение видов, порядка формирования и использования фондов Банка;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности

Банка), в том числе политик и процедур, ограничивающих риски, связанные с деятельностью Банка, и мониторинга рисков;

15) принятие решений о создании и закрытии филиалов, представительств и расчетно-кассовых отделов Банка и утверждение положений о них;

16) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;

17) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;

18) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;

19) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

20) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

21) иные вопросы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Правление Общества:

1) действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы;

2) совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;

3) предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с настоящим уставом подлежат рассмотрению Общим собранием акционеров или Советом директоров, и подготавливает по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;

4) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка;

5) обеспечивает соблюдение законодательства Республики Казахстан работниками Банка;

6) оперативно решает вопросы, возникающие при осуществлении банковских и иных операций;

7) рассматривает и утверждает документы в целях организации деятельности Банка;

8) подготавливает проекты Устава Банка и Положений о филиалах, представительствах, расчетно-кассовых отделах (сберегательных кассах), других внутренних документов Банка;

9) утверждает штаты, решает вопросы подбора, расстановки и подготовки кадров;

10) издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

11) решает вопросы организации учета, отчетности, внутреннего контроля;

12) рассматривает и решает другие вопросы, внесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

Служба внутреннего аудита Общества.

Должностные лица Банка, в том числе Председатель и члены Совета директоров, Председатель и члены Правления Банка:

1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;

2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;

3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;

4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

13. Члены совета директоров эмитента.

| Ф.И.О., год рождения членов совета директоров | Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству | Доля участия в уставном капитале эмитента, (в %) | Доля участия в дочерних и зависимых организациях эмитента, (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); С 2002 г. по настоящее время - Председатель Правления, Главный управляющий директор, член Совета директоров ОАО «Альфа Банк» (Россия, г. Москва) | Нет | 24,1% доли в уставном капитале ООО «Рынок Железнодорожный», Россия, г. Воронеж |
| 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); С 2004 г. по настоящее время - Глава Представительства ОАО «Комбанк» для Северной Европы, ОАО «Евробанк» в г. Москве (Глава Представительства) | Нет | Нет |
| 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 в течение предыдущих двух лет.

В течение предыдущих 2-х лет в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

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 г-на Бакумова С.Н. в связи поданным заявлением.

13-1. Комитеты совета директоров эмитента (при наличии таковых).

Комитеты Совета директоров Общества не создавались.

14. Исполнительный орган эмитента.

| Ф.И.О., год рождения членов Правления | Занимаемые должности за последние 3 года и в настоящее время, в хронологическом порядке, в том числе по совместительству | Доля участия в уставном капитале эмитента, (в %) | Доля участия в 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 |
| 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». С 21.03.2001г. – Заместитель Председателя Правления 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 |

15. В случае если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации).

Настоящий пункт акционерными обществами не заполняется.

16. Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам эмитента.

(в тыс.тенге)

| Наименование | Общий размер вознаграждения (денежного, ценными бумагами или в какой-либо другой форме), за последние три месяца, предшествующие дате принятия решения о выпуске | Планируемый общий размер вознаграждения, подлежащий выплате в течение последующих двенадцати месяцев, с даты принятия решения о выпуске |
|---|--|---|
| Вознаграждение членам Совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам | 0 | 0 |
| Вознаграждение членам Совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам | 24 251 934 | 90 966 000 |
| ИТОГО: | 24 251 934 | 90 966 000 |

17. Организационная структура эмитента.

Структурные подразделения Общества и сведения о руководителях структурных подразделений по состоянию на 31 декабря 2007 года:

| Наименование структурных подразделений и должностей | Фамилия, имя, отчество |
|---|------------------------------------|
| ГОЛОВНОЙ ОФИС | |
| ПРАВЛЕНИЕ | |
| Председатель Правления | Артышко Александр Иванович |
| Первый Заместитель Председателя Правления | Горемыкин Михаил Михайлович |
| Заместитель Председателя Правления | Терещенкова Светлана Александровна |
| Главный бухгалтер, член Правления | Сулейманова Гульнар Ашимовна |
| Управляющий Директор, Казначей, член Правления | Рыльцев Денис Сергеевич |
| Заместитель Председателя Правления по экономической безопасности и режиму | Сулейменов Сейдолла Алмагамбетович |
| ДЕПАРТАМЕНТ ОБСЛУЖИВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (18 сотрудников) | |
| Директор департамента | Меньшикова Елена Владимировна |
| УПРАВЛЕНИЕ ОБСЛУЖИВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (10 сотрудников) | |
| Начальник управления | Урунбасарова Нурила Каиркуловна |
| УПРАВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ (5 сотрудников) | |
| Отдел по выпуску платежных карт | |
| Начальник отдела | Галицкая Оксана Анатольевна |
| Отдел разработки новых продуктов и перспективных технологий | |
| Начальник отдела | Дорженова Аида Секеновна |
| ОТДЕЛ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ (6 сотрудников) | |
| Главный валютный контролер | Ажмолдаева Гульмира Магауяевна |
| ДЕПАРТАМЕНТ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ (9 сотрудников) | |
| Начальник департамента | Зинович Евгения Михайловна |
| ОТДЕЛ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ (11 сотрудников) | |

| | |
|--|-----------------------------------|
| Начальник отдела - заведующая кассой | Шишкина Ольга Валерьевна |
| КРЕДИТНЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ (13 сотрудников) | |
| Директор Департамента-Вице-Президент | Василюк Игорь Анатольевич |
| ДЕПАРТАМЕНТ ПРОДАЖ (7 сотрудников) | |
| Директор Департамента | Кармсак Гани Нурашулы |
| УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С ЗАЛОГАМИ (5 сотрудников) | |
| Начальник Управления | Лившиц Сергей Викторович |
| УПРАВЛЕНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА (5 сотрудников) | |
| Начальник Управления | Вакансия |
| ОТДЕЛ КРЕДИТНОГО МОНИТОРИНГА (5 сотрудников) | |
| Начальник отдела | Алексин Игорь Евгеньевич |
| ОТДЕЛ РАЗРАБОТКИ НОВЫХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ (3 сотрудников) | |
| Начальник отдела | Вакансия |
| ОТДЕЛ БАНКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЙ (4 сотрудников) | |
| Начальник отдела | Искендинова Ипархан Тургановна |
| ОТДЕЛ МЕТОДОЛОГИИ (4 сотрудников) | |
| Начальник отдела | Касабекова Баян Арипхановна |
| УПРАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ (7 сотрудников) | |
| Начальник управления | Балабанов Дмитрий Юрьевич |
| СЕКРЕТАРИАТ КОЛЛЕГИАЛЬНЫХ ОРГАНОВ (2 сотрудников) | |
| Руководитель группы | Ключко Анастасия Сергеевна |
| УПРАВЛЕНИЕ ГЕНЕРАЛЬНОЙ БУХГАЛТЕРИИ (7 сотрудников) | |
| Начальник управления - Заместитель главного бухгалтера | Изосиминова Лариса Константиновна |
| УПРАВЛЕНИЕ СОПРОВОЖДЕНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ (8 сотрудников) | |
| Начальник управления | Мелёхина Наталия Викторовна |
| УПРАВЛЕНИЕ УЧЕТА АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ (4 сотрудников) | |
| Начальник Управления | Меренкова Наталья Геннадьевна |
| КАЗНАЧЕЙСТВО (6 сотрудников) | |
| Отдел операций на открытом рынке | |
| Начальник отдела | Лаптиев Юрий Андреевич |
| Отдел финансового анализа и планирования | |
| Начальник отдела | Хавраев Владимир Каимович |
| Отдел по работе с финансовыми институтами (2 сотрудника) | |
| Начальник отдела | Вакансия |
| УПРАВЛЕНИЕ РИСК -МЕНЕДЖЕРА (2 сотрудника) | |
| Начальник управления | Вакансия |
| ЮРИДИЧЕСКИЙ ОТДЕЛ (5 сотрудников) | |
| Начальник отдела | Белозёров Вадим Владимирович |
| ОТДЕЛ ПО РАБОТЕ С ПЕРСОНАЛОМ (3 сотрудника) | |
| Начальник отдела | Тимофеева Анна Владимировна |
| СПЕЦИАЛИСТ ПО МАРКЕТИНГУ И РЕКЛАМЕ (1 сотрудник) | |
| Специалист по маркетингу и рекламе | Ермекбаева Асель Дулатовна |
| УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ (8 сотрудников) | |
| Административно-хозяйственный отдел (1 сотрудник) | |
| Архив (2 сотрудника) | |
| Канцелярия (5 сотрудников) | |
| СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА (3 сотрудника) | |
| Руководитель группы | Одинокова Татьяна Михайловна |

| | |
|--|--------------------------------|
| ОТДЕЛ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ (2 сотрудника) | |
| Начальник отдела | Балкин Ануарбек Актаевич |
| Итого по головному офису (169 сотрудников) | |
| ФИЛИАЛ в г. АСТАНЕ | |
| Директор филиала - Старший Вице-Президент | Шефер Александр Яковлевич |
| Руководство (4 сотрудников) | |
| ОПЕРАЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ (10 сотрудников) | |
| Начальник управления | Кочерова Ирина Владимировна |
| ОТДЕЛ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ (5 сотрудников) | |
| Заведующая кассой | Кубышкина Елена Георгиевна |
| ГРУППА ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ (4 сотрудников) | |
| Главный валютный контролёр | Лебединская Марина Дмитриевна |
| ГРУППА ОПЕРАЦИОННОГО КОНТРОЛЯ (2 сотрудника) | |
| Руководитель группы | Гафарова Роксана Рафиковна |
| ОТДЕЛ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ (3 сотрудника) | |
| Начальник отдела | Киселев Владимир Викторович |
| ОТДЕЛ РАЗВИТИЯ БИЗНЕСА (4 сотрудника) | |
| Начальник отдела | Ком Валерий Владимирович |
| Итого по Филиалу (33 сотрудника) | |
| ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО в г. УСТЬ-КАМЕНОГОРСКЕ | |
| Руководитель Представительства | Дворщенко Дмитрий Николаевич |
| Итого по Представительству (2 сотрудника) | |
| ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО в г. ЭКИБАСТУЗ | |
| Руководитель Представительства | Полуян Оксана Николаевна |
| Итого по Представительству (1 сотрудник) | |
| ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО в г. КАРАГАНДЕ | |
| Руководитель Представительства | Брезовская Светлана Степановна |
| Итого по Представительству (2 сотрудника) | |
| ВСЕГО по Банку (207 сотрудников) | |

III. Акционеры (участники) и аффилированные лица эмитента

18. Акционеры (участники) эмитента.

| Полное/сокращенное наименование акционеро-юридических лиц или ФИО акционеро-физических лиц | Место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, при наличии - отчество физического лица) об акционерах, которые владеют 10 и более процентами размещенных и голосующих акций эмитента | Доля акционеров в уставном капитале эмитента, (в %) |
|---|---|---|
| Открытое Акционерное Общество «АЛЬФА-БАНК», сокращенно: ОАО «АЛЬФА-БАНК», зарегистрированное Банком России 29 января 1998 г., Генеральная лицензия на осуществление банковских операций №1326 | Фактический и юридический адрес: Россия, 107078, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27 | 100 |

Информация об акционерах, 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.

Единственным акционером АО ДБ «Альфа-Банк», владеющим 100 % голосующих акций, является Открытое Акционерное Общество «АЛЬФА-БАНК».

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.

19. Сведения о юридических лицах, у которых эмитент владеет десятью и более процентами акций (долей) с указанием полного наименования юридического лица, его места нахождения, процентного соотношения акций (доли) эмитента в его уставном капитале, вида деятельности, фамилии, имени, при наличии - отчества, первого руководителя.

АО ДБ «Альфа-Банк» не владеет десятью и более процентами акций (долей) каких-либо юридических лиц.

20. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент.

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.

21. Сведения о других аффилированных лицах эмитента.

Сведения о других аффилированных лицах Банка указаны в Приложении № 1 к настоящему Проспекту выпуска акций.

22. 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. |
| 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 Иванович, 1958 | 27.07.2007 | принятое поручительство | 981 | Протокол заседания 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 Александровна, 1971 | 13.11.2007 | принятое поручительство | 74 | Протокол заседания Совета директоров №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. |

22-1. При выпуске облигаций специальной финансовой компании раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.

Общество не является специальной финансовой организацией.

IV. Описание деятельности эмитента

23. Краткое описание общих тенденций в деятельности эмитента, в том числе по основным видам деятельности эмитента.

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.

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, имеет дочерние банки на Украине и Голландии. Кроме того, ОАО «Альфа-Банк» входит в состав «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.

24. Сведения о контрактах, соглашениях, заключенных эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента.

Банк не заключал контракты, соглашения, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность Банка.

25. Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях, полученных эмитентом для осуществления его деятельности, с указанием даты и номера документа, срока действия и органа, выдавшего данный документ.

По состоянию на 01.01.2008 г. АО ДБ «Альфа-Банк» имеет следующие лицензии и разрешения:

- 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).

26. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за последних два года или за период фактического существования в принятых физических или количественных единицах измерения.

Анализ изменений в объемах реализованной продукции (оказанных работ, услуг) эмитента за последние два года или за период фактического существования.

| Объем оказанных услуг | 2006 г. | 2007 г. | Анализ изменений, в % |
|--|--------------------|--------------------|-----------------------|
| Кредитование, всего | 36 364 761 | 55 796 011 | 153 |
| в том числе: | | | |
| Банкам | | | |
| Юридическим лицам (кроме банков) | 35 649 918 | 55 302 140 | 155 |
| Физическим лицам (населению) | 714 843 | 493 871 | 69 |
| Торговое финансирование, всего | 7 352 774 | 3 017 102 | 41 |
| в том числе: | | 0 | |
| Гарантии | 2 244 988 | 2 292 154 | 102 |
| Аккредитивы | 5 107 786 | 724 948 | 14 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 435 626 006 | 594 790 389 | 137 |
| в том числе: | | 0 | |
| перевод платежей юридических лиц | 390 108 390 | 538 656 936 | 138 |
| Денежные переводы физических лиц | 38 582 120 | 49 001 414 | 127 |
| услуги по конвертации | 6 935 496 | 7 132 039 | 103 |
| Другое | | 0 | |
| Брокерско-дилерские услуги, всего | 100 705 481 | 140 704 160 | 140 |
| в том числе: | | 0 | |
| покупка валюты по поручению клиентов | 72 502 979 | 110 988 367 | 153 |
| продажа валюты по поручению клиентов | 28 202 502 | 29 715 793 | 105 |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов | | 0 | |
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов | | 0 | |
| Привлечение депозитов, всего | 615 884 749 | 840 429 909 | 136 |
| в том числе: | | 0 | |
| от банков | 670 000 | 1 618 494 | 242 |
| от юридических лиц (кроме банков) | 556 250 934 | 768 120 885 | 138 |
| от физических лиц (населения) | 58 963 815 | 70 690 530 | 120 |

27. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента.

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», Россия, 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;

б) 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.

28. Деятельность эмитента 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.

29. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

1) 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.

2) 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;

Импорт и экспорт продукции (работ, услуг) Банком отсутствуют.

3) 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;

Банк в ближайшее время не планирует сделок, размер которых превышает десять процентов от балансовой стоимости активов Банка.

4) будущие обязательства. Раскрываются основные будущие обязательства эмитента и негативное влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента, в том числе о гарантиях эмитента по облигациям иных эмитентов, обеспеченным гарантиями третьих лиц, включая информацию о таком эмитенте, количестве облигаций, условиях гарантии, дате погашения и валюте гарантируемого выпуска;

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

5) сведения об участии эмитента в судебных процессах. Представить описание сути судебных процессов с участием эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств;

АО ДБ «Альфа-Банк» в судебных процессах не участвовало и не участвует.

б) сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на эмитента и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года. Указать дату применения санкции, орган, применивший санкцию, причины санкции, вид и размер санкции, а также степень исполнения санкции;

На основании Постановления Национального Банка Республики Казахстан от 25.01.07 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.

7) 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.

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.

8) другая информация о деятельности эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.

Другой информации о деятельности АО ДБ «Альфа-Банк», о рынках, на которых Банк осуществляет свою деятельность, нет.

V. Финансовое состояние

30. Виды нематериальных активов, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости нематериальных активов.

По состоянию на 01 января 2008 года

| Наименование | Балансовая стоимость, в тыс.тенге | Доля (в%) |
|--|--------------------------------------|--------------|
| ПО "COLVIR" (2-ая часть 4-ая очередь) | 3 257 555,00 | 6,3 |
| ПО "COLVIR" (5-ая очередь) | 3 306 708,00 | 6,4 |
| ПП "Валютный контролер" | 2 741 238,00 | 5,3 |
| Программное обеспечение SCPE | 4 686 014,00 | 9,09 |
| ПО "COLVIR" (6-ая очередь) | 5 885 575,00 | 11,4 |
| ПО SWIFT Alliance Access | 4 524 348,00 | 8,7 |
| ПО "Учет договоров" ПП "Валютный контроль" | 3 441 667,00 | 6,6 |
| Интернет-представительства (сайт) | 8 962 814,00 | 17,3 |
| ИТОГО: | 36 805 919,00 | 71,09 |

31. Виды основных средств, балансовая стоимость которых составляет пять и более процентов от общей балансовой стоимости основных средств.

По состоянию на 01 января 2008 года

| Наименование | Балансовая стоимость | Доля (в%) |
|---|-------------------------|--------------|
| Здание Головного офиса АО ДБ "Альфа-Банк" | 568 412 351,00 | 49,9 |
| Здание Головного офиса 3 этаж | 69 302 372,00 | 6,09 |
| Здание филиала в г. Астана | 145 056 964,00 | 12,75 |
| Земля | 219 161 164,00 | 19,2 |
| ИТОГО: | 1 001 932 851,00 | 87,94 |

32. Инвестиции.

Информация по данному вопросу представляется по следующей структуре: прямые инвестиции в капитал других юридических лиц, долгосрочные инвестиции и инвестиционный портфель.

По состоянию на 01 января 2008 года

| Наименование | В тыс.тенге |
|--|----------------|
| Прямые инвестиции в капитал других юридических лиц | 10 200 |
| ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» РК | 200 |
| АО «Национальный процессинговый центр» | 10 000 |
| Долгосрочные инвестиции | |
| Инвестиционный портфель | 569 106 |
| - государственные ценные бумаги | 569 106 |
| Ноты НБ РК | 569 106 |
| - негосударственные ценные бумаги | |
| - прочие | |
| Всего инвестиции | 579 306 |

33. Дебиторская задолженность.

По состоянию на 01 января 2008 года

| Наименование организаций, наиболее крупных дебиторов | В тыс.тенге | Доля |
|--|-------------|------|
| Дебиторы по документарным расчетам Компания | | |

| | | |
|---|---------|-----|
| "GRAFTER ALLIANCE LTD" аккр № ILC/051107/013 в Bank of New York, New York | 141 461 | 74 |
| Дебиторы по гарантиям Дебиторы по гарантиям б/непоз в USD (Deutsche Bank Trust Company Americas. NY) | 12 030 | 6 |
| Дебиторы по кап. вложениям ТОО "Basu Technologies" | 2 158 | 1 |
| Прочие дебиторы Moody's Investors Service | 1 564 | 1 |
| Прочие дебиторы ТОО ПрайсюотерхаусКуперс | 5 675 | 3 |
| Прочие дебиторы АО "Алматы Пауэр Консолидейтед" | 6 837 | 4 |
| Прочие дебиторы Western Union | 1 815 | 1 |
| Прочие дебиторы АО АГФ " БанкЦентрКредит " | 813 | 0,5 |
| Прочие дебиторы ТОО "Gala Invest Consulting" | 420 | 0.2 |
| Прочие дебиторы ТОО "ИнфоТех Сервис" | 413 | 0.2 |

34. В данном пункте указывается размер уставного и собственного капитала эмитента.

Размер уставного капитала АО ДБ «Альфа-Банк» по состоянию на 01 января 2008 года оплачен и составляет: 1 000 000 000 (Один миллиард) тенге.

Размер собственного капитала АО ДБ «Альфа-Банк» по состоянию на 01 января 2008 года составляет: 6 799 382 297,31 (Шесть миллиардов семьсот девяносто девять миллионов триста восемьдесят две тысячи двести девяносто семь) тенге 31 тьын.

35. Займы.

Информация по состоянию на 01 января 2008 года о действующих банковских займах и кредитных линиях (с указанием их валюты, ставках вознаграждения, видах обеспечения, суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев разделены поквартально, остальные суммы представляются с разбивкой по годам) раскрыта в Приложении № 2 к настоящему Проспекту.

36. Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением эмитентом основной деятельности (задолженность перед поставщиками, авансы полученные).

Список десяти наиболее крупных дебиторов эмитента

По состоянию на 01 января 2008 года

| Наименование организаций, наиболее крупных кредиторов | В тыс.тенге | Доля |
|--|-------------|------|
| Прочие транзитные счета | 177 587 | 46 |
| Кредиторы по документарным расчетам Компания "GRAFTER ALLIANCE LTD" аккр № ILC/051107/013 | 141 461 | 37 |
| Кредиторы по документарным расчетам ТОО "Научно-исследовательский институт | 22 146 | 6 |

| | | |
|---|--------|-----|
| "Каспиймунайгаз" | | |
| Резерв на отпускные выплаты (работники банка) | 12 461 | 3 |
| Прочие кредиторы Нач.расходы НГНФУ по АХД | 12 792 | 3 |
| Прочие кредиторы Нач.расходы НГНФУ по аудиту и консульт. Услугам (ТОО "ПрайсуотерхаусКуперс") | 11 350 | 3 |
| Прочие кредиторы Невостребованные суммы клиентов | 3 239 | 1 |
| Прочие кредиторы Прочие кредиторы по ПК | 1 824 | 0,5 |
| Прочие кредиторы Возвращенный перевод ф/л (Шелухина И.В.) | 1 388 | 0,4 |
| Прочие кредиторы Western Union | 637 | 0,2 |
| Прочие кредиторы Банк "Туран Алем" (возмещение по ПК) | 523 | 0,1 |

36-1. Размер чистого дохода (убытка), полученного (понесенного) эмитентом за три последних завершённых финансовых года (в разрезе по итогам каждого из трех лет).

(в тыс.тенге)

| Наименование | 2007 | 2006 | 2005 | всего за 3 года |
|--|-----------|-----------|---------|--------------------|
| Чистый доход, полученный АО ДБ «Альфа-Банк» | 1 051 324 | 1 280 685 | 752 271 | 3 084 280 |

36-2. Левередж.

(в тыс.тенге)

| Наименование | Величина левереджа эмитента по состоянию на первый день каждого из трех последних завершённых финансовых лет, а также на конец последнего квартала | | |
|--|--|------------|------------|
| | 2007 | 2006 | 2005 |
| Левередж АО ДБ «Альфа-Банк» | 2,73 | 3,48 | 3,34 |
| Обязательства АО ДБ «Альфа-Банк» | 18 565 436 | 17 701 369 | 12 703 160 |
| Собственный капитал АО ДБ «Альфа-Банк» | 6 799 382 | 5 090 537 | 3 806 802 |

36-3. Критерии финансового состояния эмитента и иные показатели, ухудшение которых влечет для эмитента обязанность выкупа облигаций.

Эмитент обязуется выкупить облигации в полном объеме в случае добровольной ликвидации общества.

VI. Сведения о выпусках ценных бумаг

37. В отношении всех зарегистрированных выпусков эмиссионных ценных бумаг эмитента до даты принятия решения о выпуске облигаций, указываются:

Сведения о выпусках облигаций.

Первый выпуск:

| | |
|--|---|
| Общее количество | 100 000 штук |
| Вид | Именные купонные индексируемые |
| Номинальная стоимость | 15 000 (пятнадцать тысяч) тенге |
| Количество размещенных облигаций | 56 300 (пятьдесят шесть тысяч триста) |
| Общий объем денег, привлеченных при размещении (по номинальной стоимости) | 844 500 000 (восемьсот сорок четыре миллиона пятьсот тысяч) тенге |
| Сумма основного долга | 818 685 347,09 (Восемьсот восемнадцать миллионов шестьсот восемьдесят пять тысяч триста сорок семь тенге 09 тиын). |
| Сумма начисленного и выплаченного вознаграждения | 113 757 306,19 (Сто тринадцать миллионов семьсот пятьдесят семь тысяч триста шесть тенге 19 тиын) |
| Количество выкупленных и досрочно погашенных облигаций, с указанием даты погашения | 29.08.2003 г. досрочно выкуплено 56 300 (пятьдесят шесть тысяч триста) штук облигаций |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска | Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № А49 от 05 сентября 2005 г. |
| Даты погашения и общий размер выплат по облигациям | Выплачена сумма основного долга в размере 818 685 347,09 (Восемьсот восемнадцать миллионов шестьсот восемьдесят пять тысяч триста сорок семь тенге 09 тиын), сумма вознаграждения в размере 113 757 306,19 (Сто тринадцать миллионов семьсот пятьдесят семь тысяч триста шесть тенге 19 тиын) Дата погашения облигаций – 28.02.2008 года |

Сведения о выпусках акций.

Первый выпуск:

| | |
|---|--|
| Общее количество | 1 602 штуки акций |
| Вид | 1 602 штуки простых именных акций |
| Номинальная стоимость | Номинальная стоимость простой именной акции – 50 000 (Пятьдесят тысяч) тенге |
| Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций | 80 100 000 (Восемьдесят миллионов сто тысяч) тенге |
| Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату | Нет |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций | Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска | Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № А0049 от 02 декабря 1996 года |

Второй выпуск:

| | |
|---|---|
| Общее количество | 1 602 штуки акций |
| Вид | 1 602 штуки простых именных акций |
| Номинальная стоимость | Номинальная стоимость простой именной акции – 276 966 (Двести семьдесят шесть тысяч девятьсот шестьдесят шесть) тенге |
| Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций | 443 700 000 (Четыреста сорок три миллиона семьсот тысяч) тенге |
| Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату | Нет |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций | Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска | Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № А0049-1 от 18 сентября 1997 года |

Третий выпуск:

| | |
|---|---|
| Общее количество | 1 602 штуки акций |
| Вид | 1 602 штуки простых именных акций |
| Номинальная стоимость | Номинальная стоимость простой именной акции – 212 035,84 (Двести двенадцать тысяч тридцать пять) тенге 84 тиын |
| Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций | 339 681 415,68 (Триста тридцать девять миллионов шестьсот восемьдесят одна тысяча четыреста пятнадцать) тенге 68 тиын |
| Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату | Нет |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций | Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска | Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № А0049-2 от 07 августа 1998 года |

Четвертый выпуск:

| | |
|--|--|
| Общее количество | 33 968 142 штук акций |
| Вид | 33 968 142 штук простых именных акций |
| Номинальная стоимость | Номинальная стоимость простой именной акции – 10 (Десять) тенге |
| Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций | 339 681 420 (Триста тридцать девять миллионов шестьсот восемьдесят одна тысяча четыреста пятнадцать) тенге |
| Количество акций, находящихся в | Нет |

| | |
|--|--|
| обращения, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату | |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций | Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска | Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № А0049-3 от 18 октября 1999 года |

Пятый выпуск:

| | |
|---|--|
| Общее количество | 66 031 858 штук акций |
| Вид | 66 031 858 штук простых именных акций |
| Номинальная стоимость | Номинальная стоимость простой акции – 10 тенге |
| Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций | 660 318 580 (Шестьсот шестьдесят миллионов триста восемнадцать тысяч пятьсот восемьдесят) тенге |
| Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату | Нет |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций | Национальный Банк Республики Казахстан |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска | Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг №А0049-4 от 17 сентября 2001 года |

Перерегистрация выпуска:

| | |
|---|--|
| Общее количество | 100 000 000 штук акций |
| Вид | 100 000 000 штук простых акций |
| Номинальная стоимость | Номинальная стоимость акций (простой и привилегированной) – 10 тенге |
| Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций | 1 000 000 000 (Один миллиард) тенге |
| Количество акций, находящихся в обращении, выкупленных, с указанием цены выкупа на последнюю дату | Нет |
| Дата утверждения методики выкупа акций | Методика выкупа акций утверждена Решением Единственного акционера № 06 от 14 ноября 2007 года |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска акций | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска | Свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг № А0049 от 26 апреля 2005 г. |

Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям, невыплата (задержка в выплате) дивидендов по привилегированным акциям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки

исполнения таковых, сумма начисленных, но не выплаченных вознаграждений по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам).

Факты неисполнения АО ДБ «Альфа-Банк» своих обязательств перед держателями ценных бумаг отсутствуют.

В случае если какой-либо выпуск ценных бумаг был приостановлен или признан несостоявшимся либо аннулирован, указывается государственный орган, принявший такие решения, основания и дату их принятия.

Факты приостановления либо признания несостоявшимся/аннулирования выпусков ценных бумаг отсутствуют.

Размер дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) за каждый год из двух последних финансовых лет или за период фактического существования, с указанием суммы начисленных дивидендов и суммы выплаченных дивидендов.

За последние два года дивиденды по простым акциям не начислялись и не выплачивались.

Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами эмитента, включая наименования организаторов торгов.

Основным рынком, на котором осуществляется торговля облигациями АО ДБ «Альфа-Банк» (НИН KZ2CKY06A497), находящимися в списке категории «А» АО «Казахстанская Фондовая Биржа», является АО «Казахстанская Фондовая Биржа». Акции АО ДБ «Альфа-Банк» в свободном обращении нет.

Права, предоставляемые акциями их держателям, ранее выпущенных эмитентом.

В соответствии с Уставом Акционер имеет право:

- 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом;
- 2) получать дивиденды;
- 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров или Уставом Банка;
- 4) получать выписки от регистратора или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги;
- 5) предлагать Общему собранию акционеров общества кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка;
- 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения;
- 7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати дней с даты поступления запроса в Банк;
- 8) на часть имущества при ликвидации Банка;
- 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Права, предоставляемые облигациями их держателям, ранее выпущенных эмитентом.

- 1) право на получение номинальной стоимости принадлежащих им облигаций;
- 2) право на получение вознаграждения;
- 3) право удовлетворения своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 4) право свободно продавать и иным способом отчуждать облигации;
- 5) иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

VII. Сведения о выпуске облигаций (данный раздел при государственной регистрации облигационной программы не заполняется.)

VIII. Дополнительная информация

38. При государственной регистрации облигационной программы указываются:

события, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента и при каких условиях держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций;

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения в течение 20 (двадцати) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем окончания установленных сроков выплаты вознаграждения и основного долга. Если по истечению этого срока Банк не исполнит свои обязательства, все права держателей облигаций и защита их интересов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Банк освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям;

В случае задержки выплат купонного вознаграждения или номинальной стоимости по вине Банка, Банк будет начислять и выплачивать держателям облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.

при выпуске инфраструктурных облигаций указываются реквизиты концессионного договора и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства;

Выпуск инфраструктурных облигаций настоящим Проспектом не предусмотрен.

наименование регистратора, его место нахождения, номера телефонов, дата и номер договора.

Наименование регистратора: Независимый регистратор АО «ЦентрДАР»

Место нахождения: Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Сатпаева 35 «а»

Номера телефонов: тел/факс: +7 (727) 245-36-53, 245-36-55, 245-36-54.

Даты и номера договоров: Договор-поручение на оказание услуг по ведению реестра держателей облигаций № 148 от 17.01.2002г. д/с № 1 от 01.09.05 г., Договор-поручение

на оказание услуг по ведению реестра держателей ценных бумаг № 201 от 15.08.2003 г. д/с № 1 от 01.09.05 г.

39. Ограничения в обращении облигаций.

Ограничений в обращении облигаций в отношении возможных приобретателей размещаемых облигаций Банк не устанавливает.

Круг лиц, среди которых предполагается разместить облигации: накопительные пенсионные фонды Республики Казахстан, страховые компании, банки второго уровня, другие инвесторы: физические и юридические лица.

40. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

На дату Проспекта сумма затрат эмитента на выпуск облигаций составляет 840 000 тенге. Также расходы Банка на выпуск облигаций могут включать расходы на:

- услуги финансового консультанта;
- услуги андеррайтера;
- услуги независимого регистратора;
- оплата вступительного и ежегодного взносов листинговых сборов АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- прочие возможные накладные расходы.

Затраты будут оплачиваться за счет чистого дохода Банка путем перечисления денег на счета поставщиков услуг.

41. Информация о местах, где инвесторы могут ознакомиться с копией устава эмитента, проспектом выпуска облигаций, отчетом об итогах размещения облигаций в средствах массовой информации, используемых для публикации информации о деятельности эмитента.

Инвесторы могут ознакомиться с копией устава АО ДБ «Альфа-Банк» и проспектом выпуска акций, а также иной информацией по месту нахождения исполнительного органа: 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, официальный web-сайт: www.alfabank.kzТ.

Председатель Правления
АО ДБ «Альфа-Банк»

А.И. Артышко

Главный бухгалтер
АО ДБ «Альфа-Банк»

Г.А. Сулейманова

М.П.