

О Т Ч Е Т
об основных показателях деятельности

АО ДБ «Альфа-Банк»
за 2009 год

Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (далее Банк), первоначально образован как Дочерний Акционерный Банк «Альфа-Банк» на основании решения Общего собрания акционеров, принятого 7 апреля 1994 года.

Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – закрытое акционерное общество Банк был зарегистрирован 9 декабря 1994 года.

Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – открытое акционерное общество Банк был зарегистрирован 19 апреля 1999 года.

Как юридическое лицо в организационно-правовой форме – акционерное общество Банк зарегистрирован 20 января 2005 года.

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 1997г и № 03/98 от 20 марта 1998г) уставный капитал увеличен до размера 339.681 тыс.тенге. Вышеуказанное изменение в уставном капитале Банка зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 июля 1998г. (регистрационный номер юридического лица № 1379-1900-АО(ИУ), код ОКПО № 30554411). В течение 2001 года осуществлена дополнительная эмиссия акций Банка на сумму 660.319 тыс.тенге, зарегистрированная в Государственном реестре 17 сентября 2001 года за номером А0049-4. Данное изменение в уставном капитале Банка зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 июля 2001 года. Уставный капитал Банка на 01.01.02г составил 1.000.000 тыс. тенге (полностью сформирован). В отчетном периоде изменений в уставном капитале не было.

Генеральная лицензия на проведение банковских операций выдана Национальным Банком Республики Казахстан 28 апреля 1995 года (№ 53). В настоящее время действует Лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 236 от 21 декабря 2007 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Лицензия дает право на проведение операций в национальной и иностранной валюте. С декабря 2000 года Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан (Свидетельство № 0019 от 21 декабря 2000 года, выданное ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»). Банк является членом АО Казахстанская фондовая биржа и Ассоциации финансистов Казахстана.

На 01 января 2010 года Банк имеет один филиал и три Представительства.

- Филиал в г.Астане открыт в соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 23 октября 1997г. № 350 и зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 ноября 1997г. Перерегистрация произведена 28.03.2005г. (Свидетельство об учетной регистрации № 993-1901-Ф-л).
- Представительство в г.Караганде открыто в соответствии с Протоколом Совета Директоров Банка № 43 от 14.08.06г. Регистрация Представительства произведена Департаментом юстиции Карагандинской области (Свидетельство об учетной регистрации № 2930-1930-П-о от 18.10.06г.)

- Представительство в г.Экибастуз, открыто в соответствии с письмом Национального Банка Республики Казахстан № 12110/380 от 21.03.02г. и зарегистрировано в Управлении юстиции Павлодарской области (Свидетельство об учетной регистрации № 9 -1945-16-П-о от 28.03.2005г.).
- Представительство в г.Усть-Каменогорск, открыто по согласию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с Приказом № 251 от 12 июля 2005 года. Регистрация Представительства произведена Департаментом юстиции ВКО 17 августа 2005 года (Свидетельство об учетной регистрации № 2762-1917-П-о от 17.08.2005г.).

Головной Банк расположен в г.Алматы, ул.Масанчи 57а. Расчетно-кассовых Отделов Банк не имеет.

Основные показатели, характеризующие деятельность АО ДБ «Альфа-Банк» за 2009 год, приведены в прилагаемой следующей финансовой отчетности:

- Сведения по остаткам на балансовых счетах банков второго уровня и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов за 31.12.2009г (с учетом заключительных оборотов);
- Приложение к Детализированному Плану счетов бухгалтерского учета для составления Главной бухгалтерской книги банков второго уровня (700/Н) за 31.12.2009г (с учетом заключительных оборотов);
- Бухгалтерский баланс Форма 1;
- Отчет о доходах и расходах Форма 2;
- Отчет о движении денег (прямой метод) Форма 3;
- Отчет об изменениях в собственном капитале Форма 4;
- Пояснительная записка к годовому финансовому отчету за 2009 год;
- Отчет о выполнении пруденциальных нормативов за 31.12.2009г (с учетом заключительных оборотов);
- Аудированный финансовый отчет за 2009 год.

Аудит по финансово-хозяйственной деятельности банка проведен независимой аудиторской компанией Прайсуотерхаус Куперс.

Ниже приведена наиболее значимая дополнительная информация, характеризующая деятельность Банка за 2009 год.

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА 2009 ГОД

Международным рейтинговым агентством Moody's АО ДБ «Альфа-Банк» присвоен долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте «Ва3», рейтинг финансовой устойчивости «Е+». Прогноз рейтинга – на пересмотре.

В отчетном году активы Банка выросли на 71,0% и составили на 01.01.10г. 50 938 804 тыс. тенге. Собственный капитал составил 8 189 540 тыс. тенге и по сравнению с 2008 годом увеличился на 5,7% или 438 227 тыс. тенге. Нераспределенная чистая прибыль по итогам отчетного года составила 249 295 тыс. тенге.

Клиентские средства увеличились на 55,9% и составили на 01 января 2010г. 31 562 567 тыс. тенге. В том числе срочные вклады физических лиц увеличились на 18,9%

и составили на конец отчетного периода 3 508 339 тыс. тенге. В целом, обязательства Банка выросли на 93,9% и достигли 42 749 264 тыс. тенге.

На 01.01.2010г. кредитный портфель Банка составил 17 180 740 тыс.тенге, т.е. по сравнению с предыдущим отчетным периодом произошло уменьшение всего на 1,1 %. Однако качество кредитного портфеля ухудшилось. Резервы по сомнительным кредитам увеличились на 228 млн. тенге (36%), по безнадежным – на 2 574 млн. тенге (в 10 раз).

В 2009 году доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам принесли наибольший доход Банку и составили 3 495 935 тыс. тенге или 34,3% от доходов Банка. Тем не менее, доходы по данной статье в сравнении с 2008 годом уменьшились на 110 579 тыс. тенге.

Общие доходы полученные от карточных операций за 2009 год составили 104,82 млн.тенге.

Банкоматная сеть Банка состоит из 7 банкоматов, расположенных:

- АО ДБ «Альфа-Банк» - ул. Масанчи, 57 А,
- АО ДБ «Альфа-Банк» - ул. Масанчи, 57 А,
- Гостиница «Казахстан» - пр. Достык, 152,
- ТРЦ «Армада» - ул. Маречека, 1,
- Междунар. Аэропорт Алматы - ул. Майлина, 1,
- Завод им. Кирова - г.Алматы, ул.Макатаева, 127,
- Филиал АО ДБ «Альфа-Банк» г. Астана – ул. Абая, 39/1.

В октябре 2009 г. осуществлен перевод на АБИС на новую версию 3.2

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

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

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

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

Объемы проводимых операций в 2009 году по сравнению с 2008 годом по

арбитражным операциям уменьшились.

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

В отчетном году банк покупал на первичном фондовом рынке государственные ценные бумаги, объем составил 37 109 197 тыс. тенге, а также облигации корпоративных эмитентов, объем составил 15 500 тыс. долларов США. Объем ценных бумаг, проданных на вторичном рынке составил 50 000 тыс. тенге. Доходы по операциям на фондовом рынке составили сумму в размере 188 916 тыс. тенге и 468 тыс. долларов США.

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

Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Наблюдательный орган Банка - Совет директоров Банка.

Решением единственного акционера АО ДБ «Альфа-Банк» № 01 от 25 февраля 2009г., были досрочно прекращены полномочия состава Совета директоров действующего по состоянию на 01.01.2009г:

Председатель Совета директоров - Хвесюк Р.Ф.;

Член Совета директоров - Каримов Ильдар Альфредович;

Член Совета директоров - Назарьян Павел Викторович;

и определен следующий состав Совета директоров:

Председатель Совета директоров - Йоханн Йонах;

Член Совета директоров - Каримов Ильдар Альфредович;

Член Совета директоров - Назарьян Павел Викторович;

Член Совета директоров - Халперин Филип Макс;

Член Совета директоров-
Независимый директор - Савченко Алексей Владимирович;

Член Совета директоров-
Независимый директор - Аларих Фенивеш.

Решением единственного акционера АО ДБ «Альфа-Банк» № 05 от 30 сентября 2009г., были досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров - Независимого директора г-на Алариха Фенивеша и избран новый член Совета директоров - Независимый директор г-н Ричард Джеймс.

Решением единственного акционера АО ДБ «Альфа-Банк» от 14 декабря 2009г., были досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров - Независимого директора г-на Ричарда Джеймса.

По состоянию на 01 января 2010 года Совет директоров действует в следующем составе:

| | | |
|--|---|--------------------------------|
| Председатель Совета директоров | - | Йоханн Йонах; |
| Член Совета директоров | - | Каримов Ильдар Альфредович; |
| Член Совета директоров | - | Назарьян Павел Викторович; |
| Член Совета директоров | - | Халперин Филипп Макс; |
| Член Совета директоров - Независимый директор | - | Савченко Алексей Владимирович; |

Решением Комиссии по определению соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 апреля 2009г. (Протокол № 188 от 24.04.2009г.) кандидатура г-на Йоханна Йонаха согласована на должность Председателя Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк».

Краткие биографические сведения о Председателе Совета директоров г-не Йоханне Йонахе:

Йоханн Йонах - родился 03.07.1962 г. в Филах, Каринтия. В 1986 году закончил Экономический Университет в г.Вена, Австрийская Республика по специальности коммерческие науки (диплом об образовании №0011188/017). Трудовую деятельность начал в 1987г. в Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ, где занимал следующие должности:

1987-1990гг. - Специалист отдела торгового финансирования;

1990-1995гг. - Глава Представительства;

1995-1996гг. - Менеджер по управлению рисками;

1996г. - Начальник отдела обслуживания корпоративных клиентов.

1997-1998гг. - Президент Альфа Капитал, Украина.

1999-2000гг. – Член Правления АКБ Райффайзенбанк, Украина.

2000-2003гг. - Председатель Правления Райффайзенбанк, Болгария.

2003-2005гг. - Заместитель Председателя Правления АКБ Райффайзенбанк, Украина.

2005г.-Советник Правления по вопросам международного экономического сотрудничества в Райффайзен Центральбанк Остеррайх АГ.

2006-2008гг. - Председатель Правления ЗАО Райффайзенбанк.

С 2008г. по настоящее время является Председателем Совета директоров ОАО «Альфа-Банк», а так же с 2009г. по настоящее время является Председателем Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк».

Решением Комиссии по определению соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 24 апреля 2009г. (Протокол № 187 от 24.04.2009г.) кандидатура г-на Каримова Ильдара Альфредовича согласована на должность члена Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк».

Краткие биографические сведения о члене Совета директоров г-не Каримове Ильдаре Альфредовиче:

Каримов Ильдар Альфредович - родился 25.10.1961 г. в г.Ижевск Удмуртской АССР. В 1983 году закончил Московский государственный университет им. Ломоносова по специальности экономист - кибернетик (диплом об образовании Г-И № 478461). В 1986г. г-ну Каримову И.А. была присвоена степень кандидата экономических наук.

В период обучения работал в МГУ им. Ломоносова на позиции слесаря 6 разряда (1980г.)

1980-1982гг.- Экономист в Экспериментально производственных мастерских ИМИ г.Ижевск.

1982г. - Лаборант в МГУ им. Ломоносова.

1984-1985гг. - Младший научный сотрудник в МГУ им. Ломоносова.

Параллельно проходил обучение в аспирантуре МГУ им. Ломоносова (1983-1986гг.) и в дальнейшем был принят на должность научного сотрудника Центрального экономико-математического института АН СССР (1987-1994гг.).

В 1994г. занял должность главного экономиста КИБ «Альфа-Банк», и в 1995г. был переведен на должность Заместителя Председателя Правления ОАО «Альфа-Банк».

С 2006г. по настоящее время занимает должность Директора по корпоративному развитию, планированию и контролю, член Совета директоров ОАО «Альфа-Банк», а так же с 2009г. по настоящее время является членом Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк».

Решением Комиссии по определению соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 26 июня 2009г. (Протокол № 309 от 23.06.2009г.) кандидатура г-на Назарьяна Павла Викторовича согласована на должность члена Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк».

Краткие биографические сведения о члене Совета директоров г-не Назарьяне Павле Викторовиче:

Назарьян Павел Викторович - родился 30.07.1972 г. в г. Кулдига Латвийской ССР. В 1989 году закончил Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана по специальности инженер-оптик (диплом об образовании ЭВ № 193233).

В 1995 году закончил Московскую Академию маркетинга и менеджмента по специальности финансы и кредит (диплом об образовании ШВ № 229838).

Трудовую деятельность начал в 1995г. с должности аналитика Управления корпоративного развития, финансов и контроля в ОАО «Альфа-Банк».

1997-1999гг.- Менеджер по консолидации группы в STF Holdings Ltd (Гибралтар).

1999-2002гг. - Управляющий/Главный финансовый Директор в Alfa-Bank (Гибралтар).

С 2002г. по настоящее время занимает должность исполнительного Директора Alfa Finance Holdings S.A., а так же с 2009г. по настоящее время является членом Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк».

Решением Комиссии по определению соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 14 мая 2009г. (Протокол № 216 от 12.05.2009г.) кандидатура г-на Халперина Филипа Макса согласована на должность члена Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк».

Краткие биографические сведения о члене Совета директоров г-не Халперине Филипе Максе:

Халперин Филип Макс - родился 24.12.1951 г. в Соединенных Штатах Америки.

В 1982 году закончил Школу управления Йельского Университета по специальности государственное и частное управление с присвоением степени магистра государственного и частного права. В 1983г. закончил Колумбийский университет и получил степень кандидата экономических наук.

Трудовую деятельность начал в 1984г. в должности Начальника департамента IT-поддержки трейдинговых залов в Банк Индосьюз (1984-1986гг.).

1986-1995гг.- Риск - менеджер в Рефко Групп Лтд.

1995-1999гг. - Глава управления рисками в Рефко Оверсиз Лтд.

С 1999г. по настоящее время занимает должность Директора по управлению рисками, члена Совета директоров ОАО «Альфа-Банк», а так же с 2009г. по настоящее время является членом Совета директоров АО ДБ «Альфа-Банк».

Решением Комиссии по определению соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 14 мая 2009г. (Протокол № 219 от 12.05.2009г.) кандидатура г-на Савченко Алексея Владимировича согласована на должность члена Совета директоров независимого директора АО ДБ «Альфа-Банк».

Краткие биографические сведения о члене Совета директоров независимом директоре г-не Савченко Алексее Владимировиче:

Савченко Алексей Владимирович - родился 27.12.1971 г. в г. Инта, КОМИ АССР.

В 1993 году закончил Московский Государственный университет им. М.В. Ломоносова, факультет химии (диплом об образовании УВ №521952).

В 1996г. закончил Wayne State University, по специализации естественные науки.

С января по декабрь 2003г. проходил обучение в IMD (Лозанна, Швейцария) по специализации деловое администрирование.

В начале своей трудовой деятельности являлся Принципалом в The Boston Consulting Group (BCG) (1997-2005гг.).

2006г. был Партнером в РосЭксперт Executive Search.

2006-2008гг.-Административный Директор, Директор по стратегии и организационному развитию в RDI Group.

С 2008г. по настоящее время занимает должность Директора по стратегическому планированию в Московском представительстве «СиТиЭф Консалтанси Лимитед», а так же с 2009г. по настоящее время является членом Совета директоров-Независимым директором АО ДБ «Альфа-Банк».

2. Исполнительный орган Банка – Правление.

Решением Совета Директоров досрочно прекращены полномочия следующих членов Правления:

Протокол Совета директоров Банка № 01 от 09.02.2009г. - Председателя Правления Конопасевича А.В.;

Протокол Совета директоров Банка № 03 от 11.02.2009г. - Заместителя Председателя Правления - Терещенковой С.А.;

Протокол Совета директоров Банка № 22 от 04.08.2009г. - Первого Заместителя Председателя Правления - Горемыкина М.М.;

Протокола Совета директоров Банка № 31 от 08.10.2009г. - Члена правления, главного бухгалтера - Сулеймановой Г.А.

Решением Совета Директоров на должность назначены следующие члены Правления:

Протокол Совета директоров Банка № 01 от 09.02.2009г. - Председатель Правления Смирнов Д.Ф.;

Протокол Совета директоров Банка №11 от 09.04.2009г. - Заместитель Председателя Правления - Операционный Директор - Шефер А.Я.;

Протокол Совета директоров Банка № 19 от 07.07.2009г. - Член правления, Финансовый директор - Темирханов М.Р.

По состоянию на 01.01.20010г., Правление действует в следующем составе:

| | | |
|---|---|-----------------|
| Председатель Правления | - | Смирнов Д.Ф. |
| Зам. Председателя Правления - Операционный Директор | - | Шефер А.Я. |
| Зам. Председателя Правления | - | Ким Е.В. |
| Член Правления | - | Темирханов М.Р. |
| Член Правления | - | Рыльцев Д.С. |

Решением Комиссии по определению соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 12 марта 2009г., (Протокол № 118 от 12.03.2009г), кандидатура г-на Смирнова Д.Ф. согласована в должности Председателя Правления Банка.

Краткие биографические сведения о Председателе Правления Банка г-не Смирнове Д.Ф.:

Смирнов Данила Федорович - родился 08.06.1969г. в г.Вятские поляны, Кировской области. В 1994 году закончил Московский Государственный Технический университет им. Н.Э. Баумана, по специальности биохимические и медицинские аппараты и системы, с присвоением квалификации инженер электроник (диплом об образовании ЦВ №051992).

В 1996г. закончил Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово – банковским специальностям Финансовой Академии при Правительстве РФ по специальности международные экономические отношения, с присвоением квалификации экономист по международным экономическим отношениям (диплом об образовании ЦВ №051992).

С 1996г. по 1997г. проходил обучение в Финансовой Академии при Правительстве РФ по специальности мировая экономика, с присвоением квалификации экономист. Трудовую деятельность начал в Российском Национальном Коммерческом Банке, где занимал следующие должности:

1992-1994гг.- Экономист отдела филиалов и учреждений;

1994-1995гг. - Старший экономист отдела филиалов и учреждений;

май 1995г. – ноябрь 1995г. - Старший экономист отдела внутреннего аудита;

1995-1996гг. - Ведущий экономист отдела аудита, департамента сводного анализа и аудита.

1996-1997гг. - Начальник сектора методологии долговых инструментов центра финансовых долговых инструментов в Банке «Менатеп».

В март-июнь -Начальник отдела учета и методологии долговых обязательств – Заместитель Начальника Центра финансовых долговых инструментов.

С июля по ноябрь 1997г. - Ведущий специалист отдела организационно – методологического обеспечения Дирекции военно-технического сотрудничества в ОАО «Нефтяная Компания «Юкос».

С 1997г. по 2000г работал в ЗАО «КПИМГ»:

1997-1998гг. - Старший аудитор отдела банковского аудита;

1999-2000г. - Ассистент менеджера отдела банковского аудита .

2000-2001гг. - Начальник отдела аудита в ЗАО «Банк Австрия Кредитанштальт».

2002-2004гг.- вновь работа в ЗАО «КПИМГ» в должности Менеджера отдела аудита.

С апреля 2004г. по октябрь 2008г. работал на различных должностях в ОАО «Альфа-Банк»:

2004-2007гг - Начальник Управления внутреннего аудита;

2007-2008гг. - Начальник Управления внутреннего аудита Блока «Председателя Правления»;

06.2008-10.2008гг. - Заместитель Главного Финансового Директора Блока «Финансы».

С октября 2008г. по февраль 2009г. - Финансовый Директор в АО ДБ «Альфа-Банк» и с 10.02.2009г. был назначен на должность Председателя Правления АО ДБ «Альфа-Банк».

Решением Комиссии по определению соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 09 июня 2009г., (Протокол

№ 274 от 05.06.2009г), кандидатура г-на Шефера А.Я. согласована в должности Заместителя Председателя Правления – члена Правления.

***Краткие биографические сведения о Заместителе Председателя Правления -
Операционном Директоре г-не Шефере А.Я.:***

Шефер Александр Яковлевич - родился 30.09.1948г. в с.Камышное, Кустанайской области. В 1976 году закончил Целиноградский инженерно-строительный институт, по специальности водоснабжение и канализация, с присвоением квалификации инженер - строитель (диплом об образовании Г-И №227832).

В 2003г. закончил Евразийский гуманитарный институт по специальности финансы и кредит, с присвоением квалификации экономист (диплом об образовании ЖБ №0041078).

Трудовую деятельность начал в должности Секретаря комитета комсомола Целиноградского инженерно-строительного института в Целиноградском горкоме ЛКСМ Казахстана -1970-1975гг.

1975-1977гг. - Инструктор промышленно – транспортного отдела в Ленинском райкоме партии.

1977-1980гг.- Заведующий промышленно – транспортным отделом в Ленинском райкоме партии.

1980-1983гг. - Секретарь парткома в Тресте «Целиноградтяжстрой»,

1983-1987гг. - Заместитель Председателя Ленинского райисполкома.

1987-1992гг.- Заместитель Председателя Целиноградского горисполкома.

1992-1995гг. - Заместитель главы Целиноградской городской администрации.

1995-1996гг. - Заместитель директора Акмолинского филиала КРАМДС банка.

1996-1997гг.-Заместитель директора в Акмолинском филиале ОАО «Казкоммерцбанк».

В 1997 был переведен на должность И.о Директора данного филиала.

В декабре 1997г. был назначен на должность Директора филиала ДАБ «Альфа-Банк» в г. Акмола.

С 2009г. по настоящее время занимает должность Заместителя Председателя Правления - Операционного Директора АО ДБ «Альфа-Банк».

Решением Комиссии по определению соответствия кандидатов на должности руководящих работников финансовых организаций Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 14 октября 2009г., (Протокол № 491 от 09.10.2009г), кандидатура г-на Темирханова М.Р. согласована в должности Члена Правления, Финансового директора.

Краткие биографические сведения о Члене Правления, Финансовом директоре г-не Темирханове М.Р.:

Темирханов Мурат Рахжанович - родился 18.03.1964г в г. Бишкек.

В 1986 году закончил Фрунзенский политехнический институт, по специальности электронные вычислительные машины, с присвоением квалификации инженер - системотехник (диплом об образовании НВ №104838).

В 1995г. закончил Католический университет Америки по специальности финансовый менеджмент и бухгалтер.

С 2001г. по 2005г. проходил обучение в Ассоциации сертифицированных присяжных (Англия) по специальности бухгалтер, аудит, финансовый менеджмент и по окончании получил сертификат № 0676457 - сертифицированный бухгалтер Англии.

Трудовую деятельность начинал в иностранных консалтинговых компаниях в должности консультанта по бухгалтерскому учету, операционной деятельности и финансовому менеджменту для банков (1995- 2001гг.).

С 2001г., работал в Кыргызском инвестиционно-кредитном Банке:

2001.-2002гг.- Финансовый контролер/Главный бухгалтер;

2002-2003гг.- Заместитель руководителя по корпоративной деятельности;
2003-2006гг.-Первый Заместитель Председателя Правления по корпоративной деятельности.
2006.-2007гг. - Менеджер департамента консалтинга в ТОО «Делойт».
03.2007-11.2007 гг.- Директор по стратегическому развитию в ТОО «Астана Групп».
С января по апрель 2008г. - Финансовый директор в ТОО «Ордабасы PST».
С апреля по июль 2008г. - Финансовый директор в ТОО «Мынарал Тас».
С июля 2009г. по настоящее время занимает должность Финансового директора АО ДБ «Альфа-Банк».

3. В отчетном 2009 году изменений в уставном капитале не было.

4. АО ДБ «Альфа-Банк» является акционером ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Доля участия Банка в ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. составляет 200 тыс.тенге или 0,4115% уставного капитала депозитария. Доля участия от суммы собственного капитала Банка составляет 0,0024% .Доля участия Банка в ЗАО «Процессинговый Центр» составляет 10 000 тыс. тенге или 0,81 % уставного капитала центра. Доля участия от суммы собственного капитала Банка составляет 0,1222 %.

5. Государственные ценные бумаги – облигации Министерства Финансов РК учитывались в балансе по рыночной стоимости и классифицировались как удерживаемые до погашения, номинированы в тенге. В 2009 году на КФБ проводились сделки «Прямое РЕПО» и «Обратное РЕПО» с нотами НБ РК и облигациями МФ РК по рыночной стоимости. Облигации МФ РК индексированные номинированы в долларах США и в балансе Банка учитываются по учетному курсу. В течение 2009 года индексированные облигации МФ РК переиндексировались ежемесячно по учетному курсу. Также в балансе Банка учитывались по рыночной стоимости Ноты НБ РК с котировками КФБ. В 2009 году на КФБ с Нотами НБ РК также проводились сделки «Продажа ЦБ» по рыночной стоимости. Ноты НБ РК номинированы в тенге, классифицируются как годные для продажи и удерживаемые до погашения. Облигации МФ РК номинированы в тенге, классифицируются как удерживаемые до погашения. Положительная и отрицательная переоценка по нотам НБ РК, облигациям МФ РК и индекс. облигациям МФ РК текущего года проводилась за счёт резервов переоценки стоимости ЦБ для продажи. Провизии по ГЦБ не создавались.

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

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

6. Банк является членом:

- Ассоциации финансистов Казахстана (далее-АФК);
- АО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»;
- АО «Казахстанская Фондовая Биржа»;
- АО «Процессинговый Центр»;
- АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг».

7. Для АО ДБ «Альфа-Банк» аффилированной компанией является родительский банк ОАО «Альфа-Банк» (г. Москва) - держатель 100% акций в количестве 100 000 000 (Сто миллионов штук на сумму 1 000 000 000 /Один миллиард тенге/). Операции

по размещению и привлечению денег проводятся с ним как и с другими контрагентами банка. Объем привлеченных МБД от ОАО «Альфа-Банк» г. Москва за 2009 год составил 7 318 856 тыс.тенге. Предоставленные МБД – 2 943 860 тыс.тенге.

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Информация предоставлена по состоянию на 01.01.10г.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

(в тыс. тенге)

| Вид инвестиций | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|---|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц | 10 200 | 0 | 0 | 10 200 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 3 616 763 | 34 943 722 | 23 041 134 | 15 519 351 |
| в том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 3 616 763 | 34 943 722 | 23 041 134 | 15 519 351 |
| негосударственные ценные бумаги | | | | |
| Портфель ценных бумаг, удерживаемые до погашения, всего | 0 | 5 435 902 | 96 034 | 5 339 868 |
| в том числе: | 0 | 2 970 499 | 0 | 2 970 499 |
| государственные ценные бумаги | | | | |
| негосударственные ценные бумаги | 0 | 2 465 403 | 96 034 | 2 369 369 |
| Прочие инвестиции | | | | |
| Всего инвестиции | 3 626 963 | 40 379 624 | 23 137 168 | 20 869 419 |

2. Кредитный портфель:

Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс.тенге)

| | 2008 год | Доля, % | 2009 год | Доля, % |
|---|-------------------|------------|-------------------|------------|
| Оптовая торговля | 3 609 262 | 20,79 | 6 378 105 | 37.12 |
| Розничная торговля | 0 | 0 | 26 700 | 0.15 |
| Сельское хозяйство | 0 | 0 | 742 300 | 4.32 |
| Пищевая промышленность | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Строительство | 244 071 | 1,41 | 408 134 | 2.38 |
| Добывающая промышленность и металлургия | 3 168 741 | 18,25 | 973 446 | 5.67 |
| Машиностроение | 0 | 0 | 424 200 | 2.47 |
| Нефтегазовая отрасль | 603 950 | 3,48 | 0 | 0 |
| Медицина | 503 292 | 2,9 | 0 | 0 |
| Химическая промышленность | 330 000 | 1,9 | 618 583 | 3.60 |
| Энергетика | 1 207 900 | 6,96 | 0 | 0 |
| Гостиничный бизнес | 0 | 0 | 362 234 | 2.11 |
| Финансовый сектор | 2 143 212 | 12,34 | 0 | 0 |
| Транспорт и коммуникации | 0 | 0 | 1 972 899 | 11.48 |
| Прочие | 5 551 191 | 31,97 | 5 274 139 | 30.70 |
| Всего | 17 361 619 | 100 | 17 180 740 | 100 |

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

| Валюта кредита | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 6 мес. | От 6 до 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------|-------------------|
| Тенге | 816 669 | 2 134 579 | 1 938 373 | 1 765 086 | 671 197 | | | 7 325 904 |
| Доллар США | 1 162 787 | 807 543 | 1 334 761 | 883 226 | 1 898 461 | 2 870 789 | | 8 957 567 |
| Евро | | | 47 069 | 809 549 | 40 651 | | | 897 269 |
| Прочие валюты | | | | | | | | |
| Всего | 1 979 456 | 2 942 122 | 3 320 203 | 3 457 861 | 2 610 309 | 2 870 789 | | 17 180 740 |

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге)

| Тип Кредита | 2008 год | | | | 2009 год | | | |
|--|-------------------|-------------|----------------|-------------|-------------------|--------------|------------------|--------------|
| | Кредит | % | провизии | % | Кредит | % | провизии | % |
| 1. Стандартный | 13 098 865 | 75.5 | | | 9 886 387 | 57.54 | | |
| 2. Сомнительный | 4 015 507 | 23.1 | 622 437 | 71.6 | 4 473 045 | 26.04 | 854 356 | 23.24 |
| 1) сомнительный 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 1 595 502 | 9.2 | 79 775 | 9.2 | 567 642 | 3.30 | 28 382 | 0.77 |
| 2) сомнительный 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 1 089 332 | 6.3 | 108 933 | 12.5 | 1 198 140 | 6.97 | 119 814 | 3.26 |
| 3) сомнительный 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 497 682 | 2.8 | 99 537 | 11.4 | 2 025 452 | 11.80 | 405 090 | 11.02 |
| 4) сомнительный 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей | 329 216 | 1.9 | 82 304 | 9.5 | 159 343 | 0.93 | 39 836 | 1.08 |
| 5) сомнительный 5 категории | 503 775 | 2.9 | 251 888 | 29.0 | 522 468 | 3.04 | 261 234 | 7.11 |
| 3. Безнадежный | 247 247 | 1.4 | 247 247 | 28.4 | 2 821 308 | 16.42 | 2 821 308 | 76.76 |
| Всего | 17 361 619 | 100 | 869 684 | 100 | 17 180 740 | 100 | 3 675 664 | 100 |

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(в тыс. тенге)

| Валюта кредита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Тенге | 14.5 | 9 079 929 | 30 185 093 | 31 939 118 | 7 325 904 |
| доллар США | 15,2 | 7 969 892 | 14 975 860 | 13 988 185 | 8 957 567 |
| Евро | 9.0 | 311 798 | 1 537 617 | 952 146 | 897 269 |
| Всего | 12.90 | 17 361 619 | 46 698 570 | 46 879 449 | 17 180 740 |

3. Межбанковские займы.

(в тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или обязательств (О) | 2008 год | | 2009 год | |
|--|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | сумма | % от А или О | Сумма | % от А или О |
| Ссуды и средства банкам, всего | 672 365 | 2,26 | 459 115 | 0,90 |
| в тенге | 165 | 0,00 | 165 | 0,00 |
| в валюте | 672 200 | 2,26 | 458 950 | 0,90 |
| Кредиты и средства от банков, всего | 285 054 | 1,29 | 0 | 0,00 |
| в тенге | | | | |
| в валюте | 285 054 | 1,29 | 0 | 0,00 |

4. Депозиты:

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам раздельно по видам валют.

(в тыс. тенге)

| Валюта депозита | Средняя ставка, % | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
|-----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| Тенге | 10,2 | 13 883 020 | 447 326 656 | 449 113 687 | 15 670 051 |
| Доллар США | 8,7 | 4 956 465 | 148 704 398 | 154 419 439 | 10 671 506 |
| ЕВРО | 7,3 | 1 032 453 | 32 349 363 | 35 966 910 | 4 650 000 |
| Прочие валюты | 5,1 | 373 783 | 94 247 792 | 94 445 019 | 571 010 |
| Всего | 7,83 | 20 245 721 | 722 628 209 | 733 945 055 | 31 562 567 |

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц

(в тыс. тенге)

| Депозиты | 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 |
|------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Физические лица | 2 851 734 | 47 361 | 98 651 | 7 227 | 4 019 584 | 1 315 917 | 8 340 474 |
| Юридические лица | 14 024 053 | 36 419 | 683 607 | 540 089 | 6 770 976 | 1 166 949 | 23 222 093 |
| Всего | 16 875 787 | 83 780 | 782 258 | 547 316 | 10 790 560 | 2 482 866 | 31 562 567 |

5. Анализ финансовых результатов.

(в тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг | Период предыдущего года | Период текущего года | Увелич. / уменьш., % |
|--|-------------------------|----------------------|----------------------|
| Кредитование, всего | 51 098 444 | 43 164 399 | -15,53 |
| в том числе: | | | |
| Банкам | 0 | 1 924 140 | 100,00 |
| Юридическим лицам (кроме банков) | 50 604 687 | 40 806 854 | -19,36 |
| Физическим лицам (населению) | 493 757 | 433 405 | -12,22 |
| Торговое финансирование, всего | 4 223 004 | 1 929 119 | -54,32 |
| в том числе: | | | |
| Гарантии | 2 268 634 | 1 541 763 | -32,04 |
| Аккредитивы | 1 954 370 | 387 356 | -80,18 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 611 037 999 | 499 044 001 | -18,33 |
| в том числе: | | | |
| перевод платежей юридических лиц | 569 241 766 | 451 707 225 | -20,65 |
| Денежные переводы физических лиц | 34 116 847 | 40 450 797 | 18,57 |
| услуги по конвертации | 7 679 386 | 6 885 979 | -10,33 |
| Другое | | | |
| Брокерско-дилерские услуги, всего | 147 730 432 | 124 363 928 | -15,82 |
| в том числе: | | | |
| покупка валюты по поручению клиентов | 104 419 612 | 96 175 132 | -7,90 |
| продажа валюты по поручению клиентов | 43 310 820 | 28 188 796 | -34,92 |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов | | | |

| | | | |
|--|--------------------|--------------------|---------------|
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов | | | |
| Привлечение депозитов, всего | 843 231 405 | 600 741 670 | -28,76 |
| в том числе: | | | |
| от банков | 5 285 361 | 1 426 980 | -73,00 |
| от юридических лиц (кроме банков) | 786 946 622 | 546 483 044 | -30,56 |
| от физических лиц (населения) | 50 999 422 | 52 831 646 | 3,59 |
| Прочие услуги | 0 | 0 | |

6. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период:

- инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы:

| Тип имущества | Стоимость в тыс. тенге |
|---------------------------|------------------------|
| Здания и сооружения | 455 |
| Автомобили | 0 |
| Компьютерное оборудование | 8 461 |
| Прочие основные средства | 20 537 |
| Нематериальные активы | 1 663 |
| Итого | 31 116 |

- проводится активное тестирование системы для работы с 20-ти значными счетами, в соответствии с регуляторными требованиями указанный переход с соответствующим обновлением программного обеспечения будет осуществлен 07 июля 2010г;

- планируется к сентябрю 2010 г. развернуть собственный карточный процессинг с целью активизации деятельности банка в розничном секторе банковского рынка.

- до 1 июня ожидается внедрение внутренней системы документооборота с целью интеграции и повышения прозрачности основных бизнес процессов на платформе ПО Евфрат;

- увеличение клиентской базы за счет привлечения больших компаний на зарплатный проект;

- в 2009 году произошло увеличение клиентской базы по юридическим лицам на 1 488 счетов, по физическим лицам на 10 244 счетов.

- На 01 января 2010 года Банк имеет 1 филиал и 3 Представительства, с местонахождением:

1.Филиал в г.Астане - 473000,г.Астана, ул.Кирова 81,

2.Представительство в г.Караганде,

3.Представительство в г.Усть-Каменогорск,

4.Представительство в г.Экибастуз.

Председатель Правления

Д.Ф. Смирнов

Главный бухгалтер

Е.Ю. Черных

✉ Жайлганова М.Ж.

☎ 232-13-45

✉ Mjailgan@alfabank.kz