

ПРОСПЕКТ ЕМІСІЇ ОБЛІГАЦІЙ
закритого акціонерного товариства "АЛЬФА-БАНК"

1. Характеристика емітента облігацій:

Повне та скорочене (у разі наявності) найменування:	Закрите акціонерне товариство "Альфа-Банк". Скорочена назва – ЗАТ "Альфа-Банк" (далі - Банк, Емітент)
Код за ЄДРПОУ:	23494714
Місцезнаходження:	01025, Україна, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6
Номери телефонів, факсу, телекса, телетайпа, електронної пошти та інших засобів зв'язку емітента:	тел. (044) 490-46-00, факс (044) 490-46-01, 131999 VIRGO UX, mail@alfabank.kiev.ua
Розмір статутного капіталу на 23.07.2007р.:	865 000 000 (Вісімсот шістдесят п'ять мільйонів) гривень. Загальними зборами акціонерів прийняте рішення про збільшення розміру статутного фонду на 505 000 000,00 грн до 1 370 000 000,00 грн. (Протокол загальних зборів акціонерів №4/2007 від 16.07.2007р.). Випуск акцій номінальною вартістю 1 370 000 000,00 грн. зареєстрований ДКЦПФР, Свідоцтво про реєстрацію №350/1/07-Т від 02.08.2007. Акції повністю розміщені серед акціонерів, Загальними зборами акціонерів прийняте рішення про внесення змін до Статуту банку (Протокол №5/2007 від 03.09.2007).
Розмір власного капіталу станом на 30.06.2007р.:	1 018 208 тисяч гривень.
Чисельність штатних працівників станом на 30.06.2007р.:	2650 осіб
Чисельність акціонерів станом на 30.06.2007р.:	12 (дванадцять) акціонерів.

Дата заснування, зміни організаційно-правової форми, назви емітента:

Банк є правонаступником усіх прав і зобов'язань Акціонерного Комерційного Банку «Київський інвестиційний банк», що був створений відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів від 22 липня 1997 року (Протокол № 1) і виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю Комерційний Банк «Київінвестбанк», створеного за рішенням зборів учасників від 21 листопада 1995 року, який у свою чергу виступав правонаступником усіх прав і зобов'язань товариства з обмеженою відповідальністю Комерційного Банку споживчої кооперації «Віто», створеного відповідно до установчого договору від 18 листопада 1992 року і зареєстрованого Національним банком України 24 березня 1993 року.

Перелік засновників

Перелік осіб, які виступили засновниками Емітента.

Найменування засновника
1. Акціонерна страхова компанія "Остра-Київ"
2. ТОВ "Почайна"
3. Асоціація міжнародних автомобільних перевізників
4. Шеметенкова Марія Єгорівна
5. Круківська Ірина Вікторівна

6. Грицюк Катерина Дмитрівна
7. Горобчук Віктор Олексійович
8. Стасюк Тетяна Миколаївна
9. Борейко Ольга Іванівна
10. Акціонерне товариство “Українська фінансова група”
11. Акціонерне товариство міжнародне бізнес-агенство “Маркетинг-центр”
12. ТОВ “Українська автомобільна компанія”
13. Редакція газети “Голос України”
14. Мале колективне підприємство “АСС”
15. Коростишівське районне споживче товариство
16. Коопзаготпром

Структура управління Емітентом (органи управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента):

7.1.1. Відповідно до законодавства України та цього Статуту в Банку створюються і діють такі органи управління:

- Загальні Збори;
- Спостережна Рада Банку (далі за текстом - «Спостережна Рада»);
- Правління Банку (далі за текстом - «Правління»).

7.1.2. Органом контролю Банку є Ревізійна Комісія Банку (далі за текстом - «Ревізійна Комісія») та внутрішній аудит Банку.

7.1.3. Посадовими особами органів управління Банку визнаються Голова та члени Правління, Голова та члени Спостережної Ради, Голова Ревізійної Комісії.

7.1.4. Керівниками Банку є Голова, його заступники та члени Спостережної Ради, Голова, його заступники та члени Правління, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених структурних підрозділів Банку.

7.2. Загальні Збори

7.2.1. Вищим органом управління Банку є Загальні Збори.

7.2.2. До компетенції Загальних Зборів належить прийняття рішень щодо:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін та доповнень до Статуту Банку;
- 3) зміни розміру статутного капіталу Банку;
- 4) призначення та звільнення Голови та членів Спостережної Ради, Ревізійної Комісії;
- 5) затвердження річних результатів діяльності Банку, включаючи його дочірні підприємства, затвердження звітів та висновків Ревізійної Комісії та зовнішнього аудитора;
- 6) розподілу прибутку;
- 7) припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу;
- 8) визначення умов оплати праці Голови та членів Спостережної Ради, Голови та членів Ревізійної Комісії;
- 9) притягнення до майнової відповідальності Голови та членів Спостережної Ради, Голови та членів Ревізійної Комісії;
- 10) передача ведення реєстру власників акцій Банку;
- 11) інших питань, передбачених цим Статутом.

Повноваження, визначені пунктами 1-7 цього пункту, належать до виключної компетенції Загальних Зборів. Інші повноваження Загальних Зборів можуть бути делеговані до компетенції Спостережної Ради.

7.2.3. Прийняття рішень про проведення Загальних Зборів, визначення часу, місця їх проведення і порядку денного належить до компетенції Правління. У випадках,

передбачених цим Статутом або чинним законодавством України, Правління зобов'язане скликати Загальні Збори.

7.2.4. Чергові (річні) Загальні Збори повинні проводитися щорічно не раніше 01-ого квітня і не пізніше 15-ого травня року, наступного за звітним. До їх порядку денного обов'язково мають бути включені такі питання:

- про визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання за попередній календарний рік;
- про затвердження результатів діяльності Банку за попередній календарний рік, затвердження звітів та висновків Ревізійної Комісії та зовнішнього аудитора;
- про розподіл прибутку Банку за попередній календарний рік;
- про призначення та звільнення Голови та членів Спостережної Ради, Ревізійної Комісії (у випадку, якщо в поточному календарному році закінчується строк їх повноважень).

7.2.5. Відповідальність за підготовку Загальних Зборів покладається на Правління Банку.

7.2.6. Про проведення Загальних Зборів акціонерам повідомляють персонально рекомендованим або цінним листом або під розписку. Крім того, загальне повідомлення друкується в місцевій пресі за місцезнаходженням Банку та в одному з офіційних видань Верховної Ради України, Кабінету Міністрів України або Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку із зазначенням часу та місця проведення Загальних Зборів і порядку денного. Повідомлення мають бути зроблені не пізніше ніж за сорок п'ять днів до скликання Загальних Зборів. У разі потреби може бути зроблено повторне повідомлення в засобах масової інформації.

Будь-який з акціонерів має право вносити свої пропозиції щодо порядку денного Загальних Зборів не пізніше ніж за тридцять днів до їх скликання. Рішення про включення цих пропозицій до порядку денного приймається Правлінням. Пропозиції акціонерів, що володіють більше ніж десятьма відсотками голосів, вносяться до порядку денного обов'язково. Рішення про зміни в порядку денному мають бути доведені до відома всіх акціонерів не пізніше ніж за десять днів до проведення Загальних Зборів рекомендованим або цінним листом або під розписку.

Позачергові Загальні Збори скликаються у випадку неплатоспроможності Банку, і в будь-якому іншому випадку, якщо цього вимагають інтереси Банку в цілому.

Позачергові Загальні Збори мають бути також скликані Правлінням за письмовою вимогою Спостережної Ради або Ревізійної Комісії. Правління зобов'язане протягом двадцяти днів з моменту одержання письмової вимоги прийняти рішення про скликання позачергових Загальних Зборів з порядком денним, запропонованим Спостережною Радою або Ревізійною Комісією.

Акціонери, що володіють у сукупності більше ніж десятьма відсотками голосів, мають право вимагати скликання позачергових Загальних Зборів у будь-який час і з будь-якого приводу. Якщо протягом двадцяти днів Правління не виконало зазначену вимогу, вони мають право самостійно скликати Загальні Збори відповідно до вимог абзацу першого цього пункту. При цьому підготовку Загальних Зборів здійснює організаційний комітет, призначений акціонерами, що скликають Загальні Збори.

7.2.7. Якщо до порядку денного Загальних Зборів включено питання про зміну розміру статутного капіталу Банку, то в повідомленні про проведення Загальних Зборів, крім відомостей, зазначених у пункті 7.2.6 цього Статуту, повинні міститися:

- мотиви, спосіб і мінімальний розмір збільшення або зменшення статутного капіталу;
- проект змін до Статуту Банку, пов'язаних із збільшенням або зменшенням статутного капіталу;

- дані про кількість акцій, що випускаються додатково або вилучаються, та їх загальну вартість;
- відомості про нову номінальну вартість акцій;
- права акціонерів під час додаткового випуску акцій;
- порядок відшкодування власникам акцій збитків, пов'язаних із зміною статутного капіталу.

7.2.8. Загальні Збори не вправі розглядати і приймати рішення з питань, що не включені до порядку денного.

7.2.9. Не пізніше ніж за десять днів до початку роботи Загальних Зборів акціонерам має бути надана можливість ознайомитися з документами, пов'язаними з порядком денним Загальних Зборів.

7.2.10. В Загальних Зборах мають право брати участь всі акціонери Банку, незалежно від кількості і виду акцій, власниками яких вони є.

7.2.11. Акціонери можуть брати участь у Загальних Зборах і голосувати як особисто, так і через своїх представників, що діють на підставі належним чином посвідчених довіреностей. Довіреність акціонера на право участі та голосування на Загальних Зборах може бути посвідчена реєстратором або Правлінням.

7.2.12. Перед початком Загальних Зборів призначена Правлінням мандатна комісія в складі не менше ніж двох осіб, які не є акціонерами Банку або їх представниками, на підставі реєстру акціонерів проводить реєстрацію акціонерів, що прибули для участі в Загальних Зборах. Акціонери, які беруть участь у Загальних Зборах, реєструються із зазначенням кількості голосів, що має кожний із них. Одночасно перевіряються повноваження представників акціонерів. За результатами реєстрації акціонерів мандатна комісія складає Реєстр акціонерів, що прибули для участі в Загальних Зборах, який підписують голова і всі члени мандатної комісії.

7.2.13. Акціонери, що володіють у сукупності більше ніж десятьма відсотками голосів, та / або Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначити своїх представників для контролю за реєстрацією акціонерів для участі в Загальних Зборах, про що вони до початку реєстрації письмово повідомляють Правління.

7.2.14. Кожному акціонеру (представнику) під час реєстрації видається мандат із зазначенням кількості голосів, що йому належать.

7.2.15. Загальні Збори визнаються правомочними, якщо в них беруть участь акціонери, що володіють більше ніж 60% голосів.

7.2.16. Загальні Збори відкриває голова мандатної комісії, який доповідає про результати реєстрації акціонерів, і за наявності кворуму виносить на розгляд Загальних Зборів питання про обрання Голови та Секретаря Загальних Зборів та проводить голосування з питання про їх обрання.

7.2.17. Загальні Збори обирають Голову, який надалі веде Загальні Збори, робить оголошення по питаннях, що ними розглядаються, надає слово виступаючим, проводить голосування, робить оголошення за підсумками голосування, і Секретаря, що веде протокол Загальних Зборів.

7.2.18. Для підбиття підсумків голосування Загальні Збори призначають лічильну комісію в складі не менше ніж двох осіб, які не є акціонерами Банку або їх представниками. Лічильна комісія підраховує результати голосування з питань порядку денного Загальних Зборів і за підсумками складає відповідні протоколи, що підписуються головою лічильної комісії, усіма її членами, Головою і Секретарем Загальних Зборів, а також всіма акціонерами, що брали участь у голосуванні.

7.2.19. У випадку якщо до порядку денного Загальних Зборів включені питання про затвердження будь-яких документів або внесення в них змін чи доповнень, Загальні Збори

призначають також редакційну комісію в складі не менше ніж двох осіб, які не є акціонерами Банку або їх представниками.

7.2.20. З усіх питань (у тому числі процедурних) голосування на Загальних Зборах відбувається за принципом: одна акція - один голос.

7.2.21. Кожний акціонер вправі проголосувати «за», «проти» або утриматися від голосування. У випадку, якщо «за» та «проти» рішення, що ставиться на голосування, подана рівна кількість голосів, воно вважається не прийнятим.

7.2.22. Більшість у 3/4 голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних Зборах, необхідна для прийняття рішень з питань:

- внесення змін і доповнень до Статуту Банку;
- про припинення діяльності Банку.

Щодо інших питань рішення приймаються простою більшістю голосів акціонерів, що беруть участь у Загальних Зборах.

7.2.23. Рішення Загальних Зборів оформлюються протоколами Загальних Зборів, які підписують Голова і Секретар Загальних Зборів. Голова і Секретар Загальних Зборів несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, внесених у протокол.

7.2.24. Акціонери, що брали участь у Загальних Зборах і не згодні з їх рішеннями, можуть висловити окрему думку, що заноситься до протоколу Загальних Зборів.

7.2.25. Протокол Загальних Зборів і додатки до нього мають бути остаточно оформлені і передані Правлінню в строк не більше ніж три робочих дні після закінчення Загальних Зборів.

7.2.26. Протоколи Загальних Зборів і всі додатки до них зберігаються в Правлінні протягом усього часу діяльності Банку. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за їх зберігання.

7.2.27. Копії протоколів або завірених виписки з них мають бути в будь-який час надані за вимогою будь-якого акціонера, Голови або члена Спостережної Ради, Ревізійної Комісії або Правління.

7.3. Спостережна Рада

7.3.1. Для представництва інтересів акціонерів Банку в період між проведенням Загальних Зборів, а також для контролю і регулювання діяльності Правління в Банку створюється Спостережна Рада, що діє на підставі цього Статуту та Положення про Спостережну Раду, яке затверджується Загальними Зборами.

7.3.2. Спостережна Рада здійснює такі функції:

- 1) призначає і звільняє Голову та членів Правління;
- 2) контролює діяльність Правління Банку;
- 3) визначає зовнішнього аудитора;
- 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 5) приймає рішення щодо покриття збитків;
- 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Банку, затвердження їх статутів і положень, внесення до них змін та доповнень;
- 7) затверджує умови оплати праці і матеріального стимулювання Голови та членів Правління Банку;
- 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні Збори;
- 9) здійснює інші повноваження, делеговані Загальними Зборами, а також повноваження, які належать до її компетенції законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, цим Статутом і Положенням про Спостережну Раду.

7.3.3. Спостережна Рада (в тому числі її Голова) призначається Загальними Зборами з числа акціонерів Банку або їх представників строком на три роки.

Кількісний склад Спостережної Ради визначається Загальними Зборами при її призначенні, але має бути не меншим ніж сім осіб.

На випадок неможливості виконання членами Спостережної Ради своїх обов'язків і відсутності внаслідок цього кворуму на її засіданні Загальні Збори призначають з числа акціонерів Банку або їх представників двох кандидатів у члени Спостережної Ради. Кандидати в члени Спостережної Рада призначаються разом із відповідною Радою на строк її повноважень.

Голова, члени та кандидати в члени Спостережної Ради можуть бути повторно призначені на зазначені посади необмежену кількість разів.

Повноваження Спостережної Ради в цілому, її Голови, окремих членів або кандидатів у члени можуть бути припинені достроково.

7.3.4. Голова, члени та кандидати в члени Спостережної Ради не можуть входити до складу Правління та Ревізійної Комісії або бути кандидатами в її члени.

7.3.5. Засідання Спостережної Ради вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше ніж дві третини від її кількісного складу.

7.3.6. Рішення Спостережної Ради приймаються шляхом голосування простою більшістю голосів осіб, що призначені до її складу і беруть участь у засіданні, та оформлюються протоколом засідання Спостережної Ради. У випадку рівного розподілу голосів прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Спостережної Ради. Протоколи засідань Спостережної Ради підписуються Головою і Секретарем Спостережної Ради. Секретар Спостережної Ради призначається Спостережною Радою.

7.3.7. Голова та члени Спостережної Ради вправі брати участь у засіданнях Правління з дорадчим голосом.

7.3.8. Спостережна Рада підзвітна Загальним Зборам.

7.4. Правління. Голова Правління

7.4.1. Повноваження і порядок роботи Правління і Голови Правління визначаються законодавством України, цим Статутом, рішеннями Загальних Зборів, Спостережної Ради Банку, а також Положенням про Правління, що затверджується Спостережною Радою.

7.4.2. Правління є виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими цим Статутом, рішеннями Загальних Зборів і Спостережної Ради.

7.4.3. Правління (в тому числі його Голова) призначається Спостережною Радою строком на один рік. Кількісний склад Правління визначається Спостережною Радою при його призначенні, але має бути не меншим ніж сім осіб. Повноваження Правління в цілому, Голови або окремих членів Правління можуть бути припинені достроково.

7.4.4. Головою та членами Правління можуть бути призначені особи, що перебувають з Банком у трудових відносинах.

7.4.5. Голова та члени Правління не можуть входити до складу Спостережної Ради або Ревізійної Комісії чи бути кандидатами в їх члени.

7.4.6. Засідання Правління вважається правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше від двох третин від його кількісного складу.

7.4.7. Рішення Правління приймаються шляхом голосування простою більшістю голосів осіб, що обрані до складу Правління і беруть участь у засіданні. та оформлюються протоколом засідання Правління. У випадку рівного розподілу голосів прийнятим вважається рішення, за яке проголосував Голова Правління. Протокол засідання Правління підписують Голова і Секретар Правління. Секретар Правління призначається Правлінням.

7.4.8. Правління підзвітне Загальним Зборам та Спостережній Раді.

7.4.9. Голова Правління керує роботою Правління і має право представляти Банк без довіреності у відносинах з іншими банками, органами державної влади, управління, місцевого самоврядування, іншими фізичними або юридичними особами, укладати і підписувати від імені Банку будь-які угоди, видавати довіреності, вчиняти інші юридичні акти і розпоряджатися майном і коштами Банку з урахуванням обмежень, передбачених цим Статутом та Положеннями про органи управління Банку.

7.4.10. На випадок своєї тимчасової відсутності Голова Правління покладає виконання своїх обов'язків на одного із заступників Голови Правління.

Предмет та мета діяльності:

Основним напрямом діяльності Банку є залучення коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення рахунків фізичних та юридичних осіб.

Метою діяльності Банку є одержання прибутку для власного розвитку і задоволення потреб його акціонерів. Банк є універсальним банком.

2. Дані про посадових осіб Банку (Голову та членів виконавчого органу, Голову та членів Спостережної Ради, Голову Ревізійної комісії):

- **Голова Правління – Волков Андрій Вікторович** - 1976 р. народження, освіта вища (кваліфікація за освітою – економіст), загальний стаж роботи – 11 років, на посаді Голови Правління з 26.06.2006.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

з 01.11.1999 р. - Старший консультант проекту з надання консультаційних послуг “FUNIK 9901- Реструктуризація Ощадного банку України”, з 02.07.2001 р. - Начальник Відділу з керування ризиками ЗАТ “Альфа-Банк”; з 07.10.2003 р. – Заступник Голови Правління – Директор управління ризиками ЗАТ “Альфа-Банк”, з 08.10.2003 р. – Заступник Голови Правління ЗАТ “Альфа-Банк”, з 17.01.2006р. – виконуючий обов'язки Голови Правління ЗАТ “Альфа-Банк”.

- **Член Правління – Половко Сергій Миколайович** - директор з правових питань ЗАТ “Альфа-Банк”, 1976 р. народження, освіта вища (кваліфікація за освітою – юрист), Магістр права, кандидат юридичних наук, загальний стаж роботи – 10 років, на посаді члена Правління ЗАТ “Альфа-Банк” – 6 років.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

з 21.08.2000 р. – Начальник відділу правового забезпечення банківської діяльності Юридичного управління АКБ “Київінвестбанк”; з 08.02.2001 р. – АКБ “Київінвестбанк” перейменовано на ЗАТ “Альфа-Банк”; з 25.09.2001 р. - Начальник Юридичного управління ЗАТ “Альфа-Банк”, з 01.09.2006р. – директор з правових питань ЗАТ “Альфа-Банк”.

- **Член Правління – Соломієнко Тамара Іванівна** - Начальник Управління розвитку корпоративного бізнесу ЗАТ “Альфа-Банк”, 1956 р. народження, освіта вища (кваліфікація за освітою – магістр з фінансів), загальний стаж роботи – 31 рік, на посаді члена Правління ЗАТ “Альфа-Банк” – 6 років.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

з 06.07.2001 р. – Начальник управління розвитку відносин з корпоративними клієнтами ВАТ “Кредитпромбанк”; з 05.12.2001 р. – Начальник Управління розвитку корпоративного бізнесу ЗАТ “Альфа-Банк”.

- **Член Правління – Салоїд Володимир Якович** – начальник Служби економічної безпеки – Заступник Голови Правління, 1954 р. народження, освіта вища (кваліфікація за освітою – юрист), загальний стаж – 33 роки, на посаді Члена правління 3 роки.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

З 04.09.2000 р. – провідний спеціаліст відділу моніторингу Управління безпеки АКБ “Київінвестбанк”, з 08.02.2001 р. – АКБ “Київінвестбанк” перейменовано на ЗАТ “Альфа-Банк”, з 01.03.2001 р. – начальник групи моніторингу Служби економічної безпеки ЗАТ “Альфа-Банк”, з 25.09.2001 р. – заступник начальника відділу моніторингу Служби економічної безпеки ЗАТ “Альфа-Банк”, з 21.03.2002 р. – начальник Служби економічної безпеки – Заступник Голови Правління ЗАТ “Альфа-Банк”.

- **Член Правління - Березовський Євген Наумович** – Директор з корпоративного бізнесу, 1974 р. народження, освіта вища (кваліфікація за освітою – економіст), загальний стаж – 11 років, на посаді Члена Правління 1,5 роки.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

З 09.08.2000р. – заступник начальника Кредитного управління – Віце-Президента ВАТ «Альфа-Банк», Москва, з 01.12.2000р. – заступник начальника Управління кредитування середнього бізнесу – Віце-Президента, з 03.01.2001р. – заступник начальника Управління кредитування регіонального бізнесу, з 05.03.2001р. – начальник Управління кредитування регіонального бізнесу, старший віце-Президент, з 01.10.2002р. – начальник Управління розвитку клієнтського бізнесу, старший віце-Президент, з 16.08.2004р. – директор з розвитку клієнтського бізнесу, старший віце-Президент, з 24.11.2005 - Директор з корпоративного бізнесу, член Правління ЗАТ «Альфа-Банк».

- **Член Правління - Стрекаль Тетяна Володимирівна** – Директор з управління персоналом, 1968 р. народження, освіта вища (кваліфікація за освітою – журналіст), загальний стаж – 16 років, на посаді Члена Правління 1,5 роки.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

1998-2003 - менеджер з громадських зв'язків АТ „ВАТ-Прилуки”, 2003-2005 – менеджер відділу Управління персоналом, з 24.11.2005 - Директор з управління персоналом, член Правління ЗАТ «Альфа-Банк».

- **Член Правління - Бобишев Андрій Олександрович** - Директор Блоку «Казначейство та ринки капіталу», 1978 р. народження, освіта вища (кваліфікація за освітою – магістр економіки), загальний стаж – 6 років, на посаді Члена Правління 1,5 роки.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

З 30.07.2001р. по 15.05.2006р. - Відкрите Акціонерне товариство «Альфа-Банк», з 30.07.2001р. – ризик-аналітик відділу з управління ринковими ризиками Управління ризиками, з 17.06.2002р. – ризик-менеджер відділу з управління операційними ризиками Управління ризиками, з 16.09.2002р. – старший ризик-менеджер відділу з управління операційними ризиками Управління ризиками.

З 02.06.2003р. – провідний ризик-менеджер того ж відділу,

З 23.12.2003р. – начальник групи того ж відділу,

З 01.01.2005р. – начальник відділу з управління ринковими ризиками Управління ризиками.

З 25.05.2006р. – директор Блоку «Казначейство та ринки капіталу» ЗАТ “Альфа-Банк”.

- **Член Правління – Лук'янчук Олена Петрівна** - Член Правління, Заступник Голови Правління – Директор Операційного блоку, 1974 р. народження, освіта вища (кваліфікація за освітою – менеджер зовнішньоекономічної діяльності підприємства), загальний стаж – 10 р. 9 міс., на посаді Члена Правління з 29.03.2007р.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

З 28.06.1996р. по 13.01.1997р. Київська філія АБ «Полесьє»:

З 28.06.1996р. – спеціаліст відділу міжнародних розрахунків та обліку валютних операцій Управління міжнародних розрахунків та валютних операцій;

З 13.01.1997р. по 25.03.2002р. ТОВ «Артур Андерсен»:

З 13.01.1997р. - експерт відділу аудиту та бухгалтерських послуг,

З 01.09.1999р. – старший експерт відділу аудиту та бухгалтерських послуг

З 02.01.2002р. – провідний експерт відділу аудиту та бухгалтерських послуг,

з 26.03.2002р. – начальник відділу внутрішнього аудиту АБ «УНГ Банк Україна»,
з 04.07.2005р. – начальник Управління внутрішнього контролю ТОВ «Універсальний комерційний банк «Лідер» (ТОВ «Банк Ренесанс Капітал»),
з 17.07.2006р. – Директор Департаменту операційних технологій, Заступник Голови Ради Директорів ТОВ «Універсальний комерційний банк «Лідер» (ТОВ «Банк Ренесанс Капітал»),
з 27.03.2007р. - по теперішній час заступник Голови Правління – Директор Операційного блоку ЗАТ «Альфа –Банк».

- **Член Правління – Малинська Олена Олександрівна** – Заступник Голови Правління – Фінансовий директор, 1976р. народження, освіта вища (кваліфікація за освітою – магістр з менеджменту), загальний стаж – 8 років.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

з 08.04.2003р. – 31.08.2006р. Закрите акціонерне товариство «Мікрофінансовий банк» («ПроКредитбанк»), з 08.04.2003р. – заступник керівника відділу внутрішнього аудиту, з 12.05.2003р. - керівник відділу внутрішнього аудиту, з 01.10.2003р. – фінансовий директор, з 11.03.2004р. – член Правління, з 15.05.2006р. – заступник Голови Правління.
з 11.09.2006р.- заступник Голови Правління – Фінансовий директор ЗАТ «Альфа-Банк».

- **Член Правління – Висоцький Олег Федорович** - Директор Департаменту з підтримки інформаційних банківських систем, 1962 р.н., освіта вища (кваліфікація за освітою - математик), загальний стаж – 23 роки.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

з 06.04.1994р. по 08.04.1996р. Київська філія АБ «Полесьє», - начальник відділу програмного та технічного забезпечення; з 01.03.1995р. – заступник начальника Управління – начальник відділу загальносистемного забезпечення та супроводження; з 01.07.1995р. – начальник Управління інформаційно-технічного забезпечення.

з 01.12.2003р. по 07.05.2004р. Банк Пекао (Україна) –заступник начальника відділу інформатики та телекомунікацій.

з 11.05.2004р. по 30.03.2007р. ЗАТ «ПроКредит Банк» – начальник Управління по інформаційним технологіям.

з 02.04.2007р. - по теперішній час ЗАТ «Альфа –Банк», Член Правління, Директор Департаменту з підтримки інформаційних банківських систем.

- **Головний бухгалтер – Гладченко Любов Борисівна**, 1961 р. народження, освіта вища (кваліфікація за освітою – економіст), загальний стаж роботи – 27 років, на посаді Головного бухгалтера ЗАТ «Альфа-Банк» – 4 роки.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

з 11.09.2000 р. – Начальник відділу операційного обслуговування корпоративних клієнтів Управління корпоративного бізнесу АКБ «Київінвестбанк», з 08.02.2001 р. - АКБ «Київінвестбанк» перейменовано на ЗАТ «Альфа-Банк»; з 01.03.2001 р. – Начальник відділу обслуговування корпоративних клієнтів Управління розвитку корпоративного бізнесу ЗАТ «Альфа-Банк»; з 25.09.2001 р. – Начальник відділу обслуговування корпоративних клієнтів ЗАТ «Альфа-Банк»; з 03.06.2002 р. – Начальник Управління обслуговування клієнтів ЗАТ «Альфа-Банк»; з 11.09.2002 р. - Головний бухгалтер ЗАТ «Альфа-Банк».

До складу Спостережної Ради банку входять:

Голова Спостережної Ради Банку – Косогов Андрій Миколайович - 1961 р. народження, загальний стаж роботи – 27 років, освіта вища, (кваліфікація за освітою – теплофізик).

з 21.08.2000 р. – Перший заступник Голови Правління ВАТ «Альфа-Банк».

Звільнений за власним бажанням – 29.04.2005 р.

Заступник Голови Спостережної Ради – Президент – Луканов Олександр Костянтинович - Заступник Голови Правління ВАТ «АЛЬФА-БАНК», 1962 р. народження,

освіта вища, (кваліфікація за освітою – радіоінженер), загальний стаж роботи – 25 років, на посаді Голови Спостережної Ради ЗАТ “Альфа-Банк” – 2 роки 8 міс.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

З 03.01.1996 р. – начальник Кредитного управління КІБ “АЛЬФА-БАНК”; з 29.01.1998 р. – КІБ “АЛЬФА-БАНК” перейменовано на ВАТ “АЛЬФА-БАНК”; з 17.06.1999 р. - Заступник Голови Правління ВАТ “АЛЬФА-БАНК”.

Член Спостережної Ради Банку – Каримов Ільдар Альфредович – заступник Голови Правління ВАТ “Альфа-Банк”, директор з корпоративного розвитку, плануванню та контролю, 1961 р. народження, загальний стаж роботи – 27 років 9 місяців, освіта вища (кваліфікація за освітою – економіст – кібернетик).

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

З 08.10.1994 р. – головний економіст КІБ „Альфа – Банк”; з 17.08.1995 р. – заступник Голови Правління Банку КІБ „Альфа – Банк”.

Член Спостережної Ради Банку – Фенівес Аларіх Г. - партнер Roland Berger Strategy Consultant, Відень; 1945 р. народження, освіта вища, (кваліфікація за освітою – юрист), загальний стаж роботи – 34 роки.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

З 1997 – Заступник Голови Керівництва САІВ Investmentbank AG Vienna; заступник Голови Керівництва, Голова Спостережної Ради, Bank Austria Creditanstalt International (BACAI); представник Правління Creditanstalt AG; з 2001 р. - партнер Roland Berger Strategy Consultant.

Член Спостережної Ради Банку – Хальперин Филип Макс - Директор з управління ризиками, 1951 р. народження, освіта вища (Columbia University, MBA, 1983, Yale University, Master of finance and statistics, 1982, University of Florida, Master of Science in Building Construction, 1980), загальний стаж роботи – 10 років.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років: Refco Overseas Ltd., London, Директор з управління ризиками.

Член Спостережної Ради Банку - Назарьян Павло - Директор АВН Financial Limited, 1972 р. народження, освіта вища, загальний стаж роботи – 10 років.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років: Alfa Capital Investments Ltd, CFO, директор.

Член Спостережної Ради Банку - Кажмеровски Томаш – Керівник Блоку Споживче кредитування ВАТ «Альфа-Банк», 1967 р. народження, освіта вища, кваліфікація – юрист, загальний стаж роботи – 10 років.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років: Інтеліго Файненшіал Сервісіз, Польща, Керівник Пластикового Центру і Департаменту продажів.

Голова ревізійної комісії – Смірнов Данила Федорович – Начальник Управління внутрішнього аудиту ВАТ «Альфа-Банк» (Москва), 1969 р. народження, освіта вища, кваліфікація – економіст, загальний стаж роботи 14 років 6 місяців.

Посади на попередніх місцях роботи за останні 5 років:

з 04.02.2002 - ЗАТ "КПМГ" - менеджер відділу аудиту, з 01.04.2004 - ВАТ "Альфа-Банк" - Начальник Управління внутрішнього аудиту.

3. Інформація про фінансово-господарський стан емітента:

3.1. Перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії.

Банківська ліцензія № 61, видана Національним Банком України 3 грудня 2001 року. Термін дії – безстроково.

Дозвіл Національного банку України № 61-4 від 25 червня 2007 року. Термін дії – безстроково.

Додаток до Дозволу Національного банку України № 61-4 від 25 червня 2007 року. Термін дії – безстроково.

Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку серія АА №770404 на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (діяльність по випуску та обігу цінних паперів, депозитарна діяльність зберігача цінних паперів), видана 11 жовтня 2004 року. Термін дії – до 11 жовтня 2007 року.

3.2. Опис діяльності емітента за станом на кінець звітного періоду, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації інформації про випуск облігацій:

На 30 червня 2007р. було 193 комерційні банки, що мали ліцензію НБУ на здійснення банківської діяльності, у порівнянні з 170 комерційними банками станом на 31 грудня 2006 р. Філійна мережа банків України складається з 1388 діючих філій.

Станом на 30 червня 2007р., загальні активи українських комерційних банків в Україні становили 392,9 млрд. грн., капітал становив 51,1 млрд. грн. Станом на 30 червня 2007р. депозити і поточні рахунки корпоративних клієнтів склали 188,6 млрд. грн., депозити і поточні рахунки фізичних осіб становили 90.11 млрд. грн.

Комерційні банки, що працюють в Україні класифікуються в чотири групи НБУ відповідно до розміру їх активів. Згідно класифікацією НБУ ЗАТ «Альфа-Банк» віднесено до другої групи, яка складається з 19 банків.

ЗАТ «Альфа-Банк» має сильні позиції, для успішної конкуренції на українському банківському ринку і станом на 30 червня 2007р. є найбільшим банком із другої групи банків, згідно класифікації НБУ. «Альфа-Банк» розглядає 13 більших банків в Україні як своїх головних конкурентів, особливо «Приватбанк», «Райфайзен Банк Аваль», «УкрСиббанк», «Промінвестбанк», «Укрексімбанк», «ОТП Банк», «Банк Надра», Банк «Фінанси і Кредит», «Кредитпомбанк», «Банк Форум», "Брокбізнесбанк", «Укрпромбанк», ы Перший Український Міжнародний Банк.

Основною діяльністю банку є робота з корпоративними клієнтами (банківські послуги підприємствам і організаціям), роздрібні банківські операції (робота з фізичними особами), казначейські послуги та послуги на ринках капіталу. На даний момент обслуговування корпоративних клієнтів становить найбільшу частину банківських кредитів і депозитів. На даному етапі банк орієнтований на збільшення обсягів кредитів, наданих фізичним особам, у своєму кредитному портфелі.

3.3. Обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента

Станом на 30 червня 2007 року вартість цінних паперів в портфелі банку на продаж становила 112 000,1 тис грн., в тому числі 111 980,0 тис.грн. - боргові цінні папери, 20,1 тис.грн – акції.

4. Відомості про участь емітента у холдингових компаніях, концернах, асоціаціях тощо:

Емітент є учасником наступних асоціацій:

1. Асоціації Українських банків
2. Асоціації „Київський Банківський Союз”
3. Асоціації „Перша Фондова Торговельна Система”
4. Професійної асоціації Реєстраторів і Депозитаріїв
5. Асоціації „Українська національна група членів і користувачів СВІФТ „УкрСВІФТ”

Емітент не є учасником холдингових компаній, концернів, тощо.

5. Відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10% статутного фонду (активів), дочірні підприємства, філії, представництва:

Назва юридичної особи	Часта банку у статутному капіталі
ТОВ «Компанія з управління активами «Будівельні проекти»»	100%

6. Відомості про дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені підрозділи емітента:

Банк має такі відділення:

Місто	Адреса відділення	Тип відділення
Горлівка	вул. Пересипкіна, 19	міні відділення
Дніпропетровськ	пл. Леніна, 1	Бізнес-центр
Дніпропетровськ	вул. Глинка, 2 (ТРЦ "Міст-Сіті")	міні відділення
Дніпропетровськ	пл. Петровського, 13 (ТЦ «Експрес»)	міні відділення
Дніпропетровськ	пр. Героїв, 1	міні відділення
Донецьк	пр. Б.Хмельницького, 92	Бізнес-центр
Донецьк	пр. Ленінський, 116 (ТЦ «Обжора»)	міні відділення
Донецьк	вул. 230-й Стрілкової дивізії, 8а (ТРК «Обжора»)	міні відділення
Донецьк	вул. Університетська, 6	стандартне МСБ
Донецьк	вул. Постишева, 131	міні відділення
Донецьк	вул. Соколина, 38 (ТЦ «Амстор»)	міні відділення
Донецьк	вул. Землянська, 10б (ТЦ «Амстор»)	міні відділення
Донецьк	вул. Добровольського, 4 (ТЦ «Амстор»)	міні відділення
Запоріжжя	вул. Шевченка, 14	Бізнес-центр
Запоріжжя	вул. Новокузнецька, 41 (ТЦ «Амстор»)	міні відділення
Запоріжжя	Пп. Радянський, 13 (ТЦ «Амстор»)	міні відділення
Івано-Франківськ	вул. Незалежності, 67	стандартне роздрібне
Івано-Франківськ	вул. Мазепи, 168 а (ТЦ «Сільпо»)	міні відділення
Київ	вул. Городецького, 4	міні відділення
Київ	вул. Сурикова, 3 (ТЦ «МегаМаркет»)	міні відділення
Київ	вул. Гришка, 5 (ТЦ «Алладин»)	міні відділення
Київ	пр. Московський, 6 (ТЦ «МегаМаркет»)	міні відділення
Київ	вул. Лугова, 12 (ТЦ «Караван»)	міні відділення
Київ	вул. Гната Юри, 20 (ТЦ «Квадрат»)	міні відділення
Київ	вул. Горького, 50е (ТЦ «МегаМаркет»)	міні відділення
Київ	ТЦ «Метроград»	міні відділення
Київ	вул. Саксаганського, 24	стандартне корпоративне
Київ	пр. Московський, 9	автокредитування
Кіровоград	вул. Леніна, 46А	Бізнес-центр
Кривий Ріг	50050, ул. XXII Партз'їзду, д. 2, корп. 183	стандартне корпоративне
Луганськ	ул. 16-та Лінія, буд. 42	Бізнес-центр
Львів	Площа Ринок, 26	Бізнес-центр
Львів	пр. Свободи, 21	стандартне роздрібне
Макіївка	вул. 250-річчя Донбасу, 78 (ТЦ «Амстор»)	міні відділення
Маріуполь	Леніна, 87а	стандартне корпоративне
Маріуполь	пр. Леніна, 149 (ТЦ «Амстор»)	міні відділення
Мінськ	Республіка Білорусь, 220004, м. Мінськ, вул. Немига, 40, "Немига Сіті", пом.503	Представництво
Москва	РФ, 107078, м. Москва, вул. Маши Пориваєвої, 7	Представництво
Миколаїв	вул. Адмірала Макарова, 40	стандартне корпоративне
Одеса	вул. вул. Єкатеринінська, 11	Бізнес-центр
Одеса	Дніпропетровська дорога, 125 (ТЦ "Фуршет")	міні відділення
Одеса	вул. Щепкіна, 6	міні відділення

Суми	вул. Соборна, 29Д	стандартне МСБ
Харків	вул. Гагаріна, 20 (ТЦ «МКС»)	міні відділення
Харків	вул. Рози Люксембург, 2	Бізнес-центр
Харків	вул. Клочковська, 65 (ТЦ "Рост")	міні відділення
Харків	вул. Полтавський Шлях, 14	стандартне роздрібне
Харків	вул. Мироносицька, 48	стандартне МСБ
Чернігів	вул. Гетьмана Полуботка, 22	стандартне корпоративне

7. Можливі фактори ризику в господарській діяльності емітента:

1. Кредитний ризик, пов'язаний з неповерненням або несвоєчасним поверненням кредитів клієнтів. Цей тип ризику мінімізується за рахунок диверсифікованої клієнтської бази, системи ліквідних застав, створення резервів та підтримки адекватного рівня власного капіталу.

2. Ризик ліквідності, пов'язаний з витратами на отримання ліквідних ресурсів. Мінімізація ризику ліквідності забезпечується за рахунок збалансованості активів та пасивів банку, підтримкою на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України тощо.

3. Ризик негативних змін відсоткових ставок грошово-кредитного ринку.

4. Нестабільність законодавства, у т.ч. зміна податкової політики.

5. Погіршення загальної економічної ситуації в Україні.

6. Можливі зміни в кредитно-фінансовій політиці держави.

7. Форс-мажорні обставини.

Кредитний ризик, ризик ліквідності та ризик відсоткових ставок контролюється кредитним комітетом, комітетом з управління активами і пасивами, комітетом з управління міжбанківськими ризиками Емітента.

Проти Банку та його правопередників справа про банкрутство не порушувалась.

8. Перспективи діяльності на поточний та наступний роки:

Найближчим часом планується подальший розвиток як комерційної, так і інвестиційної діяльності банку. Зокрема, планується продовжити розвиток філійної мережі, а також мережі безбалансових відділень. Банк також планує у майбутньому стати потужним фінансовим супермаркетом, що дозволить надавати клієнтам увесь спектр банківських, а також інших супутніх послуг. Одним із головних напрямків розвитку банку залишається розширення клієнтської бази, причому, як з боку залучення вкладників, зокрема, населення, так і з боку диверсифікації кредитного портфеля банку.

Політика щодо досліджень та розробок:

Емітент не займається самостійними науковими дослідженнями та розробками.

Відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації у відношенні емітента чи попереднього суб'єкта господарювання, в результаті реорганізації якого утворився емітент, протягом трьох років, що передували року проведення випуску облігацій:

Протягом 2004-2007 років проти Емітента справи про банкрутство не порушувались заходи щодо санації не застосовувались.

9. Фінансова звітність Емітента

10.1 Проміжна фінансова звітність

Баланс*
ЗАТ "Альфа-Банк"
за 2-й квартал 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	264 943	249 579
2	Цінні папери, що рефінансуються НБУ	22 609	13 680
2.1	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, що рефінансуються Національним банком України	0	0
2.2	Резерви у відсотках до активу	0	0
3	Кошти в інших банках	795 473	940 367
3.1	Резерви під заборгованість інших банків	(5 508)	(6 557)
3.2	Резерви у відсотках до активу	1	1
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	88 414	64 132
5.1	Резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	(31)
5.2	Резерви у відсотках до активу	0	0
6	Кредити, що надані:	8 768 021	4 869 107
6.1	Юридичним особам	7 504 349	4 404 199
6.2	Фізичним особам	1 263 672	464 908
6.3	Резерви під заборгованість за кредитами	(212 715)	(106 021)
6.4	Резерви у відсотках до активу	2	2
7	Цінні папери, що утримуються до погашення	0	0
7.1	Резерви під знецінення цінних паперів, що утримуються до погашення	0	0
7.2	Резерви у відсотках до активу	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	2 000	2 000
9	Основні засоби	233 305	211 077
10	Нематеріальні активи	6 419	5 002
11	Нараховані доходи до отримання:	64 912	38 108
11.1	У тому числі прострочені нараховані доходи	37 952	17 468
11.2	У тому числі сумнівні нараховані доходи	1 140	2 110
11.3	Резерви під заборгованість за нарахованими доходами	(33 214)	(14 507)
11.4	Резерви у відсотках до активу	85	74
12	Відстрочений податковий актив	2 349	2 349
13	Інші активи	20 729	16 611
13.1	Резерви під інші активи	(708)	(584)
13.2	Резерви у відсотках до активу	10	10
14	Довгострокові активи призначені для продажу	0	0
14.1	Резерв під зменшення корисності інвестицій в асоційовані та дочірні компанії, що утримуються з метою продажу	0	0
14.2	Резерв у відсотках до активу	0	0
15	Усього активів	10 017 029	6 284 312
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
16	Кошти банків	5 027 514	2 902 544
17	Кошти юридичних осіб	2 819 648	2 544 201

18	Кошти фізичних осіб	258 377	121 349
19	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	1 766	1 766
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	576 884	72 872
21	Нараховані витрати, що мають бути сплачені	63 969	35 288
22	Відстрочені податкові зобов'язання	36 912	36 912
23	Інші зобов'язання	213 751	75 616
24	Усього зобов'язань	8 998 821	5 790 548
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
25	Статутний капітал	865 000	360 000
26	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
27	Емісійні різниці	6	6
28	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	23 471	5 239
29	Резерви переоцінки основних засобів, у тому числі:	110 738	110 738
29.1	Резерви переоцінки нерухомості	110 738	110 738
29.2	Резерви переоцінки нематеріальних активів	0	0
30	Резерви переоцінки цінних паперів	1 397	(451)
31	Прибуток/Збиток минулих років	0	15
32	Прибуток/Збиток поточного року	17 596	18 217
33	Усього власного капіталу	1 018 208	493 764
34	Усього пасивів	10 017 029	6 284 312

*Статті звіту "Баланс" розміщені в порядку зменшення ліквідності.

Звіт про фінансові результати
ЗАТ "Альфа-Банк"
за 2-й квартал 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату кварталу	
		поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід:	158 806	57 726
1.1	Процентний дохід	405 606	153 083
1.2	Процентні витрати	(246 800)	(95 357)
2	Чистий комісійний дохід:	111 781	34 533
2.1	Комісійний дохід	115 862	35 911
2.2	Комісійні витрати	(4 081)	(1 378)
3	Торговельний дохід	13 509	2 372
4	Дохід у вигляді дивідендів	0	0
5	Дохід від участі в капіталі	0	0
6	Інший дохід	18 074	12 292
7	Усього доходів	302 170	106 923
8	Загальні адміністративні витрати	(34 423)	(13 828)
9	Витрати на персонал	(84 408)	(44 090)
10	Втрати від участі в капіталі	0	0
11	Інші витрати	(24 360)	(13 704)
12	Прибуток від операцій	158 979	35 301
13	Чисті витрати на формування резервів	(126 113)	(12 347)
14	Дохід/збиток від продажу довгострокових активів,	0	0

	призначених для продажу		
15	Прибуток до оподаткування	32 866	29 954
16	Витрати на податок на прибуток	(15 270)	(6 593)
17	Прибуток після оподаткування	17 596	16 361
18	Чистий прибуток/збиток від продажу довгос-трокових активів, призначених для продажу	0	0
19	Чистий прибуток/збиток банку	17 596	16 361

10.2 Фінансова звітність Емітента за останні три завершені роки:

Баланс ЗАТ "Альфа-Банк" станом на 31 грудня 2006 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату поточного кварталу	На кінець попереднього фінансового року
1	2	3	4
	АКТИВИ		
1	Кошти в НБУ та готівкові кошти банку	249 579	86 469
2	Цінні папери, що рефінансуються НБУ	13 680	932
3	Кошти в інших банках	933 810	348 784
4	Цінні папери в торговому портфелі банку	0	0
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	64 101	29 642
6	Кредити та заборгованість клієнтів	4 763 086	1 550 880
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	0	0
8	Інвестиції в асоційовані й дочірні компанії	2 000	0
9	Основні засоби і нематеріальні активи	216 080	140 627
10	Нараховані доходи до отримання:	23 601	16 289
11	Відстрочений податковий актив	2 349	2 545
12	Інші активи	16 027	1 925
13	Довгострокові активи призначені для продажу		
14	Усього активів	6 284 312	2 135 093
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
15	Кошти банків	2 902 544	1 013 584
15.1.	У т.ч. кредити, які отримані від НБУ	0	14 580
16	Кошти клієнтів	2 665 550	792 964
17	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком	1 766	1 793
18	Боргові цінні папери, емітовані банком	72 872	17 993
19	Нараховані витрати, що мають бути сплачені	35 288	12 314
20	Відстрочені податкові зобов'язання	36 912	23 580
21	Інші зобов'язання	75 615	69 878
22	Усього зобов'язань	5 790 547	1 932 106
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
23	Статутний капітал	360 000	127 000

24	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	0	0
25	Емісійні різниці	6	6
27	Резерви, капіталізовані дивіденди та інші фонди банку	5 239	2 306
28	Резерви переоцінки, у тому числі:	110 287	70 728
28.1	Резерви переоцінки необоротних активів	110 738	70 743
28.2	Резерви переоцінки цінних паперів	(451)	(15)
29	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років	15	0
30	Прибуток/Збиток звітного року, що очікує затвердження	18 217	2 947
31	Усього власного капіталу	493 765	202 987
32	Усього пасивів	6 284 312	2 135 093

Звіт про фінансові результати
ЗАТ “Альфа-Банк”
за 2006 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	поточного року	попереднього фінансового року
1	2	3	4
1	Чистий процентний дохід:	153 200	41 766
1.1	Процентний дохід	358 852	108 521
1.2	Процентні витрати	(205 652)	(66 755)
2	Чистий комісійний дохід:	103 189	27 579
2.1	Комісійний дохід	107 914	28 896
2.2	Комісійні витрати	(4 725)	(1 317)
3	Торговельний дохід	11 265	67
4	Дохід у вигляді дивідендів	0	0
5	Дохід від участі в капіталі	0	0
6	Інший дохід	20 999	1 079
7	Усього доходів	288 653	70 491
8	Загальні адміністративні витрати	(43 159)	(18 609)
9	Витрати на персонал	(99 536)	(29 775)
10	Втрати від участі в капіталі	0	0
11	Інші витрати	(33 118)	(5 788)
12	Прибуток від операцій	112 840	16 319
13	Чисті витрати на формування резервів	(81 433)	(8 133)
14	Дохід/збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0
15	Прибуток до оподаткування	31 407	8 186
16	Витрати на податок на прибуток	(13 190)	(5 239)
17	Прибуток після оподаткування	18 217	2 947
18	Чистий прибуток збиток від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	0	0

19	Чистий прибуток/збиток банку	18 217	2 947
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	0
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	0	0

**Звіт про рух грошових коштів ЗАТ “Альфа-Банк”
за станом на 31 грудня 2006 року
(непрямий метод)**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний 2006 рік	Попередній 2005 рік
	I. Операційна діяльність		
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду	18 217	2 947
	Поправки чистого прибутку		
2	Нараховані витрати	22 974	6 504
3	Нараховані доходи	(7 312)	(11 298)
4	Амортизація необоротних активів	8 816	4 651
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	81 433	8 133
6	Торгівельний результат	516	-
7	Нарахований та відстрочений податок	7 652	4 943
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій	(63)	40
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії	-	-
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів	356	(1 217)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими	24 738	8 662
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку	157 327	23 365
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам	(404 221)	(73 406)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам	(3 317 650)	(939 654)
15	Зменшення (збільшення) інших активів	(46 398)	(10 436)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України	(14 580)	(12 940)
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків	1 903 541	672 327
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	1 872 586	395 844
19	Збільшення (зменшення) інших коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати	(27)	(596)
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань	8 615	3 221
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж	(48 238)	18 193
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності	(46 372)	52 569
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності	110 955	75 919
	II. Інвестиційна діяльність		
24	Реалізація (придбання) інвестиційних паперів	-	-
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії	-	-
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні установи	(2 000)	-
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів	(47 132)	(15 295)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності	(49 132)	(15 295)
	III. Фінансова діяльність		

29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу	54 587	12 481
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань	-	24 523
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	233 000	-
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду	-	-
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності	287 587	37 004
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	349 410	97 628
35	Грошові кошти та їх еквівалент на початок року	253 607	155 979
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	603 017	253 607

ЗВІТ про власний капітал
За станом на 31 грудня 2006 року
 Зміни та рух капіталу за звітний 2006 рік

(тис. грн.)

	Найменування статті	Прмітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього	Попередній 2005 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		127 000	-	-	6	2306	70743	2932	202987	189484
2	Скоригований залишок на початок року		127 000	-	-	6	2306	70743	2932	202987	189484
2.1	Коригування: Зміна облікової політики		-	-	-	-	-	(15)	15	-	-
2.2	Виправлення помилок		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	39996	-	39996	10571
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	(451)	-	(451)	(15)
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	18217	18217	2947
10	Розподіл прибутку до резервних фондів *		-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-

13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Внески за акціями нового випуску		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Викуплені власні акції		233000	-	-	-	-	-	-	-	233000	-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		360 000	-	-	6	5238	110288	18 232	493 764	202 987	-

На кінець звітного фінансового року Банк не має залишку за незареєстрованим капіталом по рахунку 3630.

Прибуток Банку за звітний фінансовий рік склав 18 217 тис.грн. (рядок 30 Балансу) та 15 тис. грн. (рядок 29 Балансу) – за попередній фінансовий рік, який виник у зв'язку із змінами в обліковій політиці порядку переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж, таким чином нерозподілений прибуток Банку за звітний фінансовий рік склав 18 232 тис. грн..

**Баланс ЗАТ „Альфа-Банк”
за станом на 31 грудня 2005 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний 2005 рік	Попередній 2004 рік
1	2	3	4	5
	Активи			
1	Кошти в НБУ та грошові кошти банку		86 469	67 902
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані НБУ	2	932	-
3	Кошти в інших банках	3	348 784	189 613
4	Цінні папери в торговому портфелі	4	-	-
5	Цінні папери в портфелі на продаж	5	29 642	45 064
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 507 880	581 356
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	-
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	8	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	140 627	119 231
10	Нараховані доходи до отримання	10	16 289	4 991
11	Відстрочений податковий актив		2 545	-
12	Інші активи	11	1 925	1 937
13	Усього активів		2 135 093	1 010 094
	Зобов'язання			
14	Кошти банків		1 013 584	354 196
14.1	у т.ч. кредити, які отримані від НБУ		14 580	27 520
15	Кошти клієнтів	12	792 964	397 120
16	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		1 793	2 389
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	17 993	2 986
18	Нараховані витрати до сплати	14	12 314	5 720
19	Відстрочені податкові зобов'язання		23 580	20 161
20	Інші зобов'язання	15	69 878	38 038
21	Усього зобов'язань		1 932 106	820 610
	Власний капітал			
22	Статутний капітал	16	127 000	127 000
23	Капіталізовані дивіденди		-	-
24	Власні акції (частки, паї), що викуплені у акціонерів (учасників)		-	-
25	Емісійні різниці		6	6
26	Резерви та інші фонди банку		2 306	1 228
27	Резерви переоцінки, у тому числі		70 743	60 172
27.1	Резерви переоцінки необоротних активів		70 743	60 172
27.2	Резерви переоцінки цінних паперів		-	-
28	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років			-
29	Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження		2 932	1 078
30	Усього власного капіталу		202 987	189 484
31	Усього пасивів		2 135 093	1 010 094

**Звіт про фінансові результати
ЗАТ „Альфа-Банк”
за станом на 31 грудня 2005 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний 2005 рік	Попередній 2004 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		41 766	31 107
1.1	Процентний дохід	18	108 521	67 527

1.2	Процентні витрати	19	(66 755)	(36 420)
2	Чистий комісійний дохід		27 579	18 706
2.1	Комісійний дохід		28 896	19 691
2.2	Комісійні витрати		(1 317)	(985)
3	Торгівельний дохід	20	67	2 060
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	-	-
5	Дохід від участі в капіталі		-	-
6	Інший дохід		1 064	9 691
7	Усього доходів		70 476	61 564
8	Загальні адміністративні витрати	22	(18 609)	(12 287)
9	Витрати на персонал	23	(29 775)	(18 032)
10	Витрати від участі в капіталі		-	-
11	Інші витрати		(5 788)	(3 324)
12	Прибуток від операцій		16 304	27 921
13	Чисті витрати на формування резервів	24	(8 133)	(26 702)
14	Прибуток до оподаткування		8 171	1 219
15	Витрати на податок на прибуток	25	(5 239)	(141)
16	Прибуток після оподаткування		2 932	1 078
17	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	-	-
18	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	26	-	-

**Звіт про рух грошових коштів ЗАТ “Альфа-Банк”
за станом на 31 грудня 2005 року
(непряний метод)**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Примітки	Звітний 2005 рік	Попередній 2004 рік
	I. Операційна діяльність			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		2 932	1 078
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати	14	6 504	3 330
3	Нараховані доходи	10	(11 298)	(2 028)
4	Амортизація необоротних активів		4 651	3 831
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	24	8 133	26 702
6	Торгівельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок		4 943	7 290
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		40	425
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		(1 217)	(3 973)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		8 662	5 052
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		23 350	41 707
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(73 406)	(70 382)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(939 654)	(229 642)
15	Зменшення (збільшення) інших активів		(10 436)	1 277

16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		(12 940)	27 520
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		672 327	129 745
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	12	395 844	232 344
19	Збільшення (зменшення) інших коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		(595)	(32 870)
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		3 221	(486)
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		18 208	(28 744)
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		52 569	28 762
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		75 919	70 469
	II. Інвестиційна діяльність			
24	Реалізація (придбання) інвестиційних паперів		-	20
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		-	-
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні установи		-	-
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(15 295)	(15 830)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(15 295)	(15 810)
	III. Фінансова діяльність			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		12 481	2 050
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		24 523	(177)
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	16	-	54 000
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		-	-
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		37 004	55 873
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		97 628	110 532
35	Грошові кошти та їх еквівалент на початок року		155 979	45 447
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		253 607	155 979

ЗВІТ про власний капітал
За станом на 31 грудня 2005 року
 Зміни та рух капіталу за звітний 2005 рік

(тис. грн.)

	Найменування статті	Прмітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього	Попередній 2004 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		127 000	-	-	6	1 228	60 172	1 078	189 484	112 057
2	Скоригований залишок на початок року		127 000	-	-	6	1 228	60 172	1 078	189 484	112 057
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	10 571	-	10 571	22 349
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	2 932	2932	1078
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Розподіл прибутку до резервних фондів *		-	-	-	-	1078	-	(1078)	-	-
11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-

13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Внески за акціями нового випуску		-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 000
16	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		127 000	-	-	6	2036	70743	2932	202987	189484	

На кінець звітного фінансового року Банк не має залишку за незареєстрованим капіталом по рахунку 3630.
Прибуток Банку за звітний фінансовий рік становить 2932 тис грн.

Баланс
ЗАТ „Альфа-Банк”
за станом на 31 грудня 2004 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний 2004 рік	Попередній 2003 рік
1	2	3	4	5
	Активи			
1	Грошові кошти та залишки в НБУ		67 902	20 824
2	Казначейські та інші цінні папери, що рефінансуються НБУ, і цінні папери, емітовані Національним банком України	2	-	-
3	Кошти в інших банках	3	189 613	63 314
4	Цінні папери в торговому портфелі	4	-	-
5	Цінні папери в портфелі на продаж	5	45 064	11 411
6	Кредити та заборгованість клієнтів	6	581 356	371 543
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	7	-	20
8	Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	8	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	9	119 231	83 671
10	Нараховані доходи до отримання	10	4 991	2 963
11	Інші активи	11	1 937	9 331
12	Усього активів		1 010 094	563 077
	Зобов'язання			
13	Кошти банків		354 196	196 931
13.1	у т.ч. кредити, які отримані від НБУ		27 520	-
14	Кошти клієнтів	12	397 120	164 775
15	Ощадні (депозитні) сертифікати, емітовані банком		2 389	35 259
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	2 986	-
17	Нараховані витрати до сплати	14	5 720	2 390
18	Інші зобов'язання	15	58 199	51 665
19	Усього зобов'язань		820 610	451 020
	Власний капітал			
20	Статутний капітал	16	127 000	73 000
21	Капіталізовані дивіденди		-	-
22	Власні акції (частки, паї), що викуплені у акціонерів (учасників)		-	-
23	Емісійні різниці		6	6
24	Резерви та інші фонди банку		1 228	668
25	Резерви переоцінки, у тому числі		60 172	37 823
25.1	Резерви переоцінки необоротних активів		60 172	37 823
26	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) минулих років		-	-
27	Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження		1 078	560
28	Усього власного капіталу		189 484	112 057
29	Усього пасивів		1 010 094	563 077

Звіт про фінансові результати
ЗАТ „Альфа-Банк”
за станом на 31 грудня 2004 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний 2004 рік	Попередній 2003 рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід		31 107	11 975
1.1	Процентний дохід	18	67 527	74 308
1.2	Процентні витрати	19	(36 420)	(62 333)
2	Чистий комісійний дохід		18 706	13 118

2.1	Комісійний дохід		19 691	13 901
2.2	Комісійні витрати		(985)	(783)
3	Торгівельний дохід	20	2 060	2 306
4	Дохід у вигляді дивідендів	21	-	-
5	Прибуток/збиток від інвестиційних цінних паперів		-	1
6	Дохід від участі в капіталі		-	-
7	Інший дохід		9 691	1 500
8	Операційний дохід		61 564	28 900
9	Загальні адміністративні витрати	22	(12 287)	(11 735)
10	Витрати на персонал	23	(18 032)	(3 834)
11	Витрати від участі в капіталі		-	-
12	Інші витрати		(3 324)	(3 302)
13	Прибуток від операцій		27 921	10 029
14	Чисті витрати на формування резервів	24	(26 702)	(8 243)
15	Прибуток до оподаткування		1 219	1 786
16	Витрати на податок на прибуток	25	(141)	(1 226)
17	Прибуток після оподаткування		1 078	560
18	Непередбачені доходи/витрати	26	-	-
19	Чистий прибуток/збиток банку		1 078	560
20	Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	27	-	-
21	Скоригований чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	27	-	-

**Звіт про рух грошових коштів
ЗАТ “Альфа-Банк”
станом на 31 грудня 2004 року
(непряний метод)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний 2004 рік	Попередній 2003 рік
	I. Операційна діяльність			
1	Чистий прибуток (збиток) поточного періоду		1 078	560
	Поправки чистого прибутку			
2	Нараховані витрати	14	3 330	952
3	Нараховані доходи	10	(2 028)	670
4	Амортизація необоротних активів		3 831	3 253
5	Резерви під сумнівні борги, знецінення активів	24	26 702	8 255
6	Торгівельний результат		-	(980)
7	Нарахований та відстрочений податок		7 290	12 674
8	Прибуток (збиток) від продажу інвестицій		425	9
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії цінних паперів		(3 973)	(6)
11	Інший рух коштів, які не є грошовими		5 052	5 328
12	Чистий грошовий прибуток від поточних операцій банку		41 707	30 715
13	Зменшення (збільшення) коштів, які розміщені в інших банках, кредитів та передоплат іншим банкам		(70 382)	(10 481)
14	Зменшення (збільшення) кредитів, які надані клієнтам		(229 642)	(76 060)

15	Зменшення (збільшення) інших активів		1 277	(13 161)
16	Збільшення (зменшення) коштів, які отримані від Національного банку України		27 520	-
17	Збільшення (зменшення) коштів інших банків		129 745	40 532
18	Збільшення (зменшення) поточних та депозитних рахунків	12	232 344	71 474
19	Збільшення (зменшення) інших коштів, залучених під ощадні (депозитні) сертифікати		(32 870)	(34 336)
20	Збільшення (зменшення) інших зобов'язань		(486)	1 926
21	Реалізація (придбання) цінних паперів у торговому портфелі, у портфелі банку на продаж		(28 744)	3 269
22	Чисте збільшення (зменшення) активів та зобов'язань від операційної діяльності		28 762	(16 837)
23	Чистий приплив (відплив) грошових коштів від операційної діяльності		70 469	13 878
	II. Інвестиційна діяльність			
24	Реалізація (придбання) інвестиційних паперів		20	(19)
25	Зменшення (збільшення) інвестицій в асоційовані компанії		-	-
26	Зменшення (збільшення) інвестицій у дочірні установи		-	-
27	Зменшення (збільшення) основних засобів та нематеріальних активів		(15 830)	(22 056)
28	Чистий відплив грошових коштів від інвестиційної діяльності		(15 810)	(22 075)
	III. Фінансова діяльність			
29	Збільшення (зменшення) цінних паперів власного боргу		2 050	-
30	Збільшення (зменшення) субординованих зобов'язань		(177)	(6)
31	Збільшення (зменшення) сплаченого акціонерного капіталу	16	54 000	-
32	Дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду		-	-
33	Чистий приплив грошових коштів від фінансової діяльності		55 873	(6)
34	Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		110 532	(8 203)
35	Грошові кошти та їх еквівалент на початок року		45 447	53 650
36	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		155 979	45 447

ЗВІТ про власний капітал
За станом на 31 грудня 2004 року
 Зміни та рух капіталу за звітний 2004 рік

(тис. грн.)

	Найменування статті	Прмітки	Статутний капітал, зареєстрований, сплачений	Капіталізовані дивіденди	Викуплені власні акції	Емісійні різниці	Резерви та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Капітал, резерви та інші фонди, усього	Попередній 2003 рік
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Залишок на 1 січня звітного року		73 000	-	-	6	668	37 823	560	112 057	73 678
2	Скоригований залишок на початок року		73 000	-	-	6	668	37 823	560	112 057	73 678
2.1	Коригування: Зміна облікової політики	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Виправлення помилок	1.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Переоцінка необоротних активів		-	-	-	-	-	22 349	-	22 349	37 819
4	Сума результатів переоцінки необоротних активів у разі їх вибуття		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Відстрочені податки за результатами переоцінки основних засобів		-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Переоцінка інвестицій в асоційовані й дочірні компанії		-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Сума результатів переоцінки інвестицій в асоційовані й дочірні компанії в разі їх реалізації		-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Чистий прибуток звітного року		-	-	-	-	-	-	1078	1078	560
9	Розподіл прибутку до загальних резервів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Розподіл прибутку до резервних фондів *		-	-	-	-	560	-	(560)	-	-

11	Розподіл прибутку до інших фондів банку		-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що сплачені у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Дивіденди, що капіталізовані у звітному році		-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Сплата до раніше зареєстрованого статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Внески за акціями нового випуску		54000	-	-	-	-	-	-	-	54 000
16	Викуплені власні акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Продаж раніше викуплених власних акцій		-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Анульовані раніше викуплені акції		-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня звітного року		127 000	-	-	6	1 228	60 172	1078	189 484	112 057

На кінець звітнього фінансового року Банк не має залишку за незареєстрованим капіталом по рахунку 3630. Прибуток Банку за звітний фінансовий рік становить 1078 тис. грн., який фактично отриманий.

БАЛАНС

**ТОВ «Компанія з управління активами і адміністратор пенсійних фондів «Альфа
Управління Капіталом»**
на 31 грудня 2006 р.

АКТИВ	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	-	-
первісна вартість	011	-	-
накопичена амортизація	012	-	-
Незавершене будівництво	020	-	-
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	-	-
первісна вартість	031	-	-
знос	032	(-)	(-)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	-	-
інші фінансові інвестиції	045	-	-
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	-	-
Відстрочені податкові активи	060	-	-
Інші необоротні активи	070	-	-
Усього за розділом I	080	-	-
II. Оборотні активи			
Запаси:			
виробничі запаси	100	0,1	0,1
тварини на вирощуванні та відгодівлі	110	-	-
незавершене виробництво	120	-	-
готова продукція	130	-	-
товари	140	-	-
Векселі одержані	150	-	-
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	-	-
первісна вартість	161	-	-
резерв сумнівних боргів	162	(-)	(-)
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	-	-
за виданими авансами	180	-	-
з нарахованих доходів	190	-	-
із внутрішніх розрахунків	200	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	10,1	2,1
Поточні фінансові інвестиції	220	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	1267,3	1248,1
в іноземній валюті	240	-	-
Інші оборотні активи	250	-	-
Усього за розділом II	260	1277,5	1250,3
III. Витрати майбутніх періодів	270	-	-
Баланс	280	1277,5	1250,3

ПАСИВ	Код рядка	На початок звітної періоду	На кінець звітної періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	1280,0	1280,0
Пайовий капітал	310	-	-

Додатковий вкладений капітал	320	-	-
Інший додатковий капітал	330	-	-
Резервний капітал	340	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	(4,1)	(31,6)
Неоплачений капітал	360	(-)	(-)
Вилучений капітал	370	(-)	(-)
Усього за розділом I	380	1275,9	1248,4
II. Забезпечення наступних витрат і платежів		-	-
Забезпечення виплат персоналу	400	-	-
Інші забезпечення	410	-	-
Цільове фінансування	420	-	-
Усього за розділом II	430	-	-
III. Довгострокові зобов'язання		-	-
Довгострокові кредити банків	440	-	-
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	460	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	470	-	-
Усього за розділом III	480	-	-
IV. Поточні зобов'язання		-	-
Короткострокові кредити банків	500	-	-
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	-	-
Векселі видані	520	-	-
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	-	-
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	-	-
з бюджетом	550	0,1	0,1
з позабюджетних платежів	560	-	-
зі страхування	570	0,4	0,5
з оплати праці	580	0,9	1,0
з учасниками	590	-	-
із внутрішніх розрахунків	600	-	-
Інші поточні зобов'язання	610	0,2	0,3
Усього за розділом IV	620	1,6	1,9
V. Доходи майбутніх періодів	630	-	-
Баланс	640	1277,5	1250,3

Звіт про фінансові результати
ТОВ «КУА АПФ АПФ «АЛЬФА УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ»
за 2006 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	17,0	-
Податок на додану вартість	015	(-)	(-)
Акцизний збір	020	(-)	(-)
	025	(-)	(-)
Інші вирахування з доходу	030	(-)	(-)
Чистий дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	17,0	-
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	(-)	(-)
Валовий:			
прибуток	050	17,0	-
збиток	055	(-)	(-)
Інші операційні доходи	060	(-)	(-)
Адміністративні витрати	070	(44,9)	(4,4)

Витрати на збут	080	(-)	(-)
Інші операційні витрати	090	(-)	(-)
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	100	-	-
збиток	105	(27,9)	(4,4)
Доход від участі в капіталі	110	-	-
Інші фінансові доходи	120	0,4	0,3
Інші доходи	130	-	-
Фінансові витрати	140	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	150	(-)	(-)
Інші витрати	160	(-)	(-)
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
прибуток	170	-	-
збиток	175	(27,5)	(4,1)
Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	(-)	(-)
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
прибуток	190	-	-
збиток	195	(27,5)	(4,1)
Надзвичайні:			
доходи	200	-	-
витрати	205	(-)	(-)
Податки з надзвичайного прибутку	210	(-)	(-)
Чистий:			
прибуток	220	-	-
збиток	225	(27,5)	(4,1)

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	-	-
Витрати на оплату праці	240	13,5	2,5
Відрахування на соціальні заходи	250	4,9	0,9
Амортизація	260	-	-
Інші операційні витрати	270	26,5	1,0
Разом	280	44,9	4,4

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	-	-
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	-	-
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	-	-
Дивіденди на одну просту акцію	340	-	-

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
ТОВ «КУА АПФ «АЛЬФА УПРАВЛІННЯ КАПІТАЛОМ»**

за 2006 р.

Форма N 3

Стаття	Код	За звітний період		За попередній період	
		Надходження	Видаток	Надходження	Видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	010	-	27.5	-	4.1
Коригування на:					
амортизацію необоротних активів	020	-	X	-	X
збільшення (зменшення) забезпечень	030	-	-	-	-
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	040	-	-	-	-
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності	050	-	0.4	-	0.4
Витрати на сплату відсотків	060	-	X	-	X
Прибуток (збиток) від операційної діяльності до зміни в чистих оборотних активах	070	-	27.9	-	4.5
Зменшення (збільшення):					
оборотних активів	080	8.0	-	-	10.2
витрат майбутніх періодів	090	-	-	-	-
Збільшення (зменшення):					
поточних зобов'язань	100	0.3	-	1.6	-
доходів майбутніх періодів	110	-	-	-	-
Грошові кошти від операційної діяльності	120	-	19.6	-	13.1
1	2	3	4	5	6
Сплачені:					
відсотки	130	X	-	X	-
податки на прибуток	140	X	-	X	-
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	-	19.6	-	13.1
Рух коштів від надзвичайних подій	160	-	-	-	-
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	-	19.6	-	13.1
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Реалізація:					
фінансових інвестицій	180	-	X	-	X
необоротних активів	190	-	X	-	X
майнових комплексів	200	-	-	-	-
Отримані:					
відсотки	210	0.4	X	0.4	X
дивіденди	220	-	X	-	X
Інші надходження	230	-	X	-	X

Придбання:					
фінансових інвестицій	240	X	-	X	-
необоротних активів	250	X	-	X	-
майнових комплексів	260	X	-	X	-
Інші платежі	270	X	-	X	-
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	0.4	-	0.4	-
Рух коштів від надзвичайних подій	290	-	-	-	-
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	0.4	-	0.4	-
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження власного капіталу	310	-	X	1280.0	X
Отримані позики	320	-	X	-	X
Інші надходження	330	-	X	-	X
Погашення позик	340	X	-	X	-
Сплачені дивіденди	350	X	-	X	-
Інші платежі	360	X	-	X	-
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	-	-	1280.0	-
Рух коштів від надзвичайних подій	380	-	-	-	-
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	-	-	1280.0	-
Чистий рух коштів за звітний період	400	-	19.2	1267.3	-
Залишок коштів на початок року	410	1267.3	X	-	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-	-	-	-
Залишок коштів на кінець року	430	1248.1	X	1267.3	X

**ЗВІТ про власний капітал
за 2006 р.**

Стаття	Код	Статут-ний капітал	Пайо-вий капітал	Додат-ковий вкладе-ний капітал	Інший додат-ковий капітал	Резерв-ний капітал	Нероз-поді-лений прибу-ток	Неоп-лаче-ний капі-тал	Вилу-чений капі-тал	Разом
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на початок року	010	1280,0	-	-	-	-	-4,1	-	-	1275,9
Коригування:										
Зміна облікової політики	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	050	1280,0	-	-	-	-	-4,1	-	-	1275,9
Переоцінка активів:										
Дооцінка основних засобів	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка основних засобів	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка незавершеного будівництва	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уцінка незавершеного будівництва	090	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка нематеріальних активів	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Уцінка нематеріальних активів	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	130	-	-	-	-	-	-27,5	-	-	-27,5
Розподіл прибутку:										
Виплати власникам (дивіденди)	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до Резервного капіталу	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески до капіталу	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:										
Викуп акцій (часток)	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі:										
Списання невідшкодованих збитків	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Безкоштовно отримані активи	270	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін в капіталі	290	-	-	-	-	-	-27,5	-	-	-27,5
Залишок на кінець року	300	1280,0	-	-	-	-	-31,6	-	-	1248,4

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
за 2006 рік

Форма N 5

Код за ДКУД

1801008

I. Нематеріальні активи

Втрати від зменшення корисності за рік	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності за рік	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року	
		первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація		первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація			первісної (переоціненої) вартості	накопиченої амортизації	первісна (переоцінена) вартість	накопичена амортизація
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права користування природними ресурсами	010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права користування майном	020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на знаки для товарів і послуг	030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Права на об'єкти промислової власності	040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторські та суміжні з ними права	050	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

З рядка 080 графа 14 вартість нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності (081) ___ - ___
 вартість оформлених у заставу нематеріальних активів (082) ___ - ___
 вартість створених підприємством нематеріальних активів (083) ___ - ___
 З рядка 080 графа 5 вартість нематеріальних активів, отриманих за рахунок цільових асигнувань (084) ___ - ___
 З рядка 080 графа 15 накопичена амортизація нематеріальних активів, щодо яких існує обмеження права власності (085) ___ - ___

II. Основні засоби

Групи основних засобів	Код рядка	Залишок на початок року		Надійшло за рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за рік		Залишок на кінець року		у тому числі			
		первісна (переоцінена) вартість	знос		первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу	одержані за фінансовою орендою		передані в оперативну оренду	
															первісна (переоцінена) вартість	зносу	первісна (переоцінена) вартість	зносу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Земельні ділянки	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капітальні витрати на поліпшення земель	110	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Будинки, споруди та передавальні пристрої	120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	130	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортні засоби	140	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Робоча і продуктивна худоба	160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Багаторічні насадження	170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	180	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Бібліотечні фонди	190	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Малоцінні необоротні матеріальні активи	200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Тимчасові (нетитульні) споруди	210	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Природні ресурси	220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інвентарна тара	230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Предмети прокату	240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші необоротні матеріальні активи	250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	260	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

З рядка 260 графа 14 вартість основних засобів, щодо яких існують передбачені чинним законодавством обмеження права власності
 вартість оформлених у заставу основних засобів
 залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо)
 залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу
 первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів

З рядка 260 графа 5 вартість основних засобів, придбаних за рахунок цільового фінансування

Вартість основних засобів, що взяті в операційну оренду

З рядка 260 графа 15 знос основних засобів, щодо яких існують обмеження права власності

(261) _____
 (262) _____
 (263) _____
 (264) _____
 (265) _____
 (266) _____
 (267) _____
 (268) _____

III. Капітальні інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року
------------------------	-----------	--------	----------------

1	2	3	4
Капітальне будівництво	280	-	-
Придбання (виготовлення) основних засобів	290	-	-
Придбання (виготовлення) інших необоротних матеріальних активів	300	-	-
Придбання (створення) нематеріальних активів	310	-	-
Формування основного стада	320	-	-
Інші	330	-	-
Разом	340	-	-

IV. Фінансові інвестиції

Найменування показника	Код рядка	За рік	На кінець року	
			довго-строкові	поточні
1	2	3	4	5
А. Фінансові інвестиції за методом участі в капіталі в:		-	-	-
асоційовані підприємства	350			
дочірні підприємства	360	-	-	-
спільну діяльність	370	-	-	-
Б. Інші фінансові інвестиції в:		-	-	-
частки і паї у статутному капіталі інших підприємств	380			
акції	390	-	-	-
облігації	400	-	-	-
інші	410	-	-	-
Разом (розд. А + розд. Б)	420	-	-	-

Найменування показника	Код рядка	Доходи	Витрати
1	2	3	4
А. Інші операційні доходи і витрати		-	-
Операційна оренда активів	440		
Операційна курсова різниця	450	-	-
Реалізація інших оборотних активів	460	-	-
Штрафи, пені, неустойки	470	-	-
Утримання об'єктів житлово-комунального і соціально-культурного призначення	480	-	-
Інші операційні доходи і витрати	490	-	0,1
у тому числі:			-
відрахування до резерву сумнівних боргів	491	X	
непродуктивні витрати і втрати	492	X	-
Б. Доходи і втрати від участі в капіталі за інвестиціями в:		-	-
асоційовані підприємства	500		
дочірні підприємства	510	-	-
спільну діяльність	520	-	-
В. Інші фінансові доходи і витрати		-	
Дивіденди	530		X
Проценти	540	X	
Фінансова оренда активів	550	-	-
Інші фінансові доходи і витрати	560	-	-
Г. Інші доходи і витрати		-	-
Реалізація фінансових інвестицій	570		
Реалізація необоротних активів	580	-	-
Реалізація майнових комплексів	590	-	-
Неопераційна курсова різниця	600	-	-
Безоплатно одержані активи	610		X
Списання необоротних активів	620	X	-
Інші доходи і витрати	630	-	-

V. Доходи і витрати

VI. Грошові кошти

Найменування показника	Код рядка	На кінець року
1	2	3
Каса	640	-
Поточний рахунок у банку	650	29,3
Інші рахунки в банку (акредитиви, чекові книжки)	660	-
Грошові кошти в дорозі	670	-
Еквіваленти грошових коштів	680	1218,8
Разом	690	1248,1

З рядка 070 гр. 4 Балансу Грошові кошти, використання яких обмежено (691) __-__

VII. Забезпечення і резерви

Види забезпечень і резервів	Код рядка	Залишок на початок року	Збільшення за звітний рік		Використано у звітному році	Сторновано невикористану суму у звітному році	Сума очікуваного відшкодування витрат іншою стороною, що врахована при оцінці забезпечення	Залишок на кінець року
			нараховано (створено)	додаткові відрахування				
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	710	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на додаткове пенсійне забезпечення	720	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання гарантійних зобов'язань	730	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на реструктуризацію	740	-	-	-	-	-	-	-
Забезпечення наступних витрат на виконання зобов'язань щодо обтяжливих контрактів	750	-	-	-	-	-	-	-
	760	-	-	-	-	-	-	-
	770	-	-	-	-	-	-	-
Резерв сумнівних боргів	775	-	-	-	-	-	-	-
Разом	780	-	-	-	-	-	-	-

VIII. Запаси				
Найменування показника	Код рядка	Балансова вартість на кінець року	Переоцінка за рік	
			збільшення чистої вартості реалізації*	уцінка
1	2	3	4	5
Сировина і матеріали	800	-	-	-
Купівельні напівфабрикати і комплектуючі вироби	810	-	-	-
Паливо	820	-	-	-
Тара і тарні матеріали	830	-	-	-
Будівельні матеріали	840	-	-	-
Запасні частини	850	-	-	-
Матеріали сільськогосподарського призначення	860	-	-	-
Тварини на вирощуванні та відгодівлі	870	-	-	-
Малоцінні та швидкозношувані предмети	880	0,1	-	-
Незавершене виробництво	890	-	-	-
Готова продукція	900	-	-	-
Товари	910	-	-	-
Разом	920	0,1	-	-

3 рядка 920 графа 3 Балансова вартість запасів:
 відображених за чистою вартістю реалізації (921) ___-___
 переданих у переробку (922) ___-___
 оформлених в заставу (923) ___-___
 переданих на комісію (924) ___-___
 Активи на відповідальному зберіганні (позабалансовий рахунок 02) (925) ___-___

* визначається за п. 28 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку 9 "Запаси".

IX. Дебіторська заборгованість					
Найменування показника	Код рядка	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
			до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
1	2	3	4	5	6
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги	940	-	-	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	950	2,1	-	-	-

Списано у звітному році безнадійної дебіторської заборгованості (951) ___-___
 Із рядків 940 і 950 графа 3 заборгованість з пов'язаними сторонами (952) ___-___

X. Нестачі і втрати від псування цінностей

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Виявлено (списано) за рік нестачі і втрат	960	-
Визнано заборгованістю винних осіб у звітному році	970	-
Сума нестачі і втрат, остаточне рішення щодо винуватців за якими на кінець року не прийнято (позабалансовий рахунок 072)	980	-

XI. Будівельні контракти

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Дохід за будівельними контрактами за звітний рік	1110	-
Заборгованість на кінець звітного року:		-
валова замовників	1120	-
валова замовникам	1130	-
з авансів отриманих	1140	-
Сума затриманих коштів на кінець року	1150	-
Вартість виконаних субпідрядниками робіт за	1160	-

незавершеними будівельними контрактами		
--	--	--

XII. Податок на прибуток

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Поточний податок на прибуток	1210	-
Відстрочені податкові активи:		-
на початок звітнього року	1220	
на кінець звітнього року	1225	-
Відстрочені податкові зобов'язання:		-
на початок звітнього року	1230	
на кінець звітнього року	1235	-
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	1240	-
у тому числі:		-
поточний податок на прибуток	1241	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1242	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1243	-
Відображено у складі власного капіталу - усього	1250	-
у тому числі:		-
поточний податок на прибуток	1251	
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	1252	-
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	1253	-

XIII. Використання амортизаційних відрахувань

Найменування показника	Код рядка	Сума
1	2	3
Нараховано за звітний рік	1300	-
Використано за рік - усього	1310	-
в тому числі на:		-
будівництво об'єктів	1311	
придбання (виготовлення) та поліпшення основних засобів	1312	-
з них машини та обладнання	1313	-
придбання (створення) нематеріальних активів	1314	-
погашення отриманих на капітальні інвестиції позик	1315	-

11. Дані про випуск облігацій:

Реєстрація випуску облігацій та проспекту емісії облігацій, що проводиться Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку відповідає лише за повноту інформації, що міститься у зареєстрованих нею документах, та за її відповідність вимогам законодавства. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску облігацій, несуть особи, що підписали ці документи.

11.1. Дата та номер рішення (протоколу) про розміщення облігацій:

Протокол Правління ЗАТ «Альфа-Банк» № 34 від 23 липня 2007 року.

11.2. Найменування органу, який прийняв рішення.

Рішення прийняте Правлінням ЗАТ «Альфа-Банк».

11.3. Загальна номінальна вартість облігацій, що пропонуються до продажу:

Серія F – 290 000 000,00 (двісті дев'яносто мільйонів) гривень.

Серія G – 310 000 000,00 (триста десять мільйонів) гривень.

11.4. Мета використання фінансових ресурсів, залучених від продажу облігацій, джерела погашення позики та виплати доходу по облігаціях:

Усю суму залучених від продажу облігацій серії F та серії G коштів (600 млн. грн.) буде спрямована на збільшення кредитного портфеля Банку.

Джерелами погашення облігацій та виплат процентного доходу по них виступатимуть кошти Емітента, отримані від його діяльності, що залишаються після розрахунків із бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.

11.5. Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, залучених від випуску облігацій, для покриття своїх збитків.

Емітент зобов'язується не використовувати кошти, залучені шляхом випуску облігацій, для формування і поповнення статутного капіталу та покриття збитків від господарської діяльності.

11.6. Кількість облігацій по видах і категоріях:

Серія F – розміщується 290 000 (двісті дев'яносто тисяч) іменних відсоткових облігацій.

Серія G – розміщується 310 000 (триста десять тисяч) іменних відсоткових облігацій.

11.7. Форма існування облігацій:

Серія F – бездокументарна.

Серія G – бездокументарна.

11.8. Забезпечення облігацій:

Серія F – без додаткового забезпечення.

Серія G – облігації забезпечені порукою ТОВ «Компанія з управління активами і адміністратор пенсійних фондів «Альфа Управління Капіталом» згідно з Договором від 23 липня 2007 року.

Найменування поручителя: ТОВ «Компанія з управління активами і адміністратор пенсійних фондів «Альфа Управління Капіталом», код за ЄДРПОУ 33782046, зареєстроване Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією 25.10.2005, №1 067 105 0003 005131. Місцезнаходження: 01025, Київ, вул. Десятинна, 4/6.

Истотні умови договору:

Порукою забезпечена виплата номінальної вартості облігацій – 310 000 000,00 грн., та виплата процентного доходу за облігаціями. Строк надання поруки – з моменту реєстрації випуску в ДКЦПФР і до моменту погашення облігацій. З кожним власником за його бажанням буде укладений договір поруки, в якому будуть зазначені інші умови і порядок виконання поруки. Порука надається безоплатно.

Між емітентом і поручителем немає відносин контролю та укладених правочинів.

11.9. Права, що надаються власникам облігацій серій F та G:

- право купувати та продавати облігації на вторинному біржовому та позабіржовому ринках цінних паперів;
- право на отримання номінальної вартості облігацій при настанні строку їх погашення;
- право на отримання процентного доходу у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій в кінці кожного процентного періоду;
- право подавати емітенту облігації для дострокового викупу відповідно до умов їх обігу;
- право на здійснення інших операцій, що не суперечать чинному законодавству.

11.10. Можливість та умови обміну облігацій на власні акції емітента:

Обмін облігацій серій F та G на власні акції емітента не передбачено.

11.11. Номінальна вартість облігацій

Серія F – 1 000 (одна тисяча) гривень.

Серія G – 1 000 (одна тисяча) гривень.

11.12. Серії і порядкові номери облігацій:

Серія F – 290 000 штук, без номерів.

Серія G – 310 000 штук, без номерів.

11.13. Рівень кредитного рейтингу випуску, дата його визначення, найменування уповноваженого рейтингового агентства.

Серія F:

Ba3 (рейтинг довгострокових зобов'язань в національній валюті за глобальною шкалою – global local currency long-term rating) і **Aa1.ua** (рейтинг довгострокових зобов'язань за національною шкалою – long-term National Scale Rating (NRS)).

Прогноз рейтингу за глобальною шкалою – «стабільний»; прогноз рейтингу за національною шкалою - відсутній.

Серія G:

Ba3/NP (рейтинг довго- та короткострокових зобов'язань в національній валюті за глобальною шкалою – global local currency long-term rating) і **Aa1.ua** (рейтинг довгострокових зобов'язань за національною шкалою).

Прогноз рейтингу за глобальною шкалою – «стабільний»; прогноз рейтингу за національною шкалою - відсутній.

Рейтинг присвоєний міжнародним рейтинговим агентством - Moody's Investors Service 4 вересня 2007 р.

12. Порядок розміщення облігацій.

12.1. Адреси місць, дати початку та закінчення розміщення облігацій:

Розміщення облігацій серії F та серії G буде проводитись Емітентом за адресою: 01025, Україна, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, тел. (044) 490-4600, факс (044) 490-4601. Форма розміщення – вікрита, розміщення облігацій буде проводитись серед юридичних і фізичних осіб, резидентів та нерезидентів України. Розміщення облігацій буде здійснено Емітентом самостійно без залучення андерайтера та без участі організатора торгів.

Початок розміщення облігацій серії F: 17 вересня 2007 року; закінчення розміщення облігацій: 11 вересня 2008 року.

Початок розміщення облігацій серії G: 17 вересня 2007 року; закінчення розміщення облігацій: 11 вересня 2008 року.

Правління ЗАТ «Альфа-Банк» затверджує звіт про результати розміщення облігацій. Розміщення (первинний продаж) облігацій достроково припиняється при достроковому розміщенні запланованого обсягу випуску. Прийняття рішення про дострокове завершення розміщення та затвердження звіту про результати розміщення облігацій здійснюється Правлінням ЗАТ «Альфа-Банк». Емітент має право достроково подати для реєстрації до ДКЦПФР звіт про результати розміщення облігацій.

12.2. Запланований курс продажу облігацій (окремо – на біржах, в позабіржових торговельно-інформаційних системах та на позабіржовому ринку)

Ціна продажу облігацій при первинному розміщенні визначається Емітентом з врахуванням попиту та ринкових умов розміщення але не може бути меншою номінальної вартості облігації.

На вторинному ринку облігації продаються за договірною ціною.

12.3. Умови та термін обігу облігацій.

Облігації обертаються вільно на території України протягом всього терміну їх обігу. Власниками облігацій можуть бути юридичні та фізичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій здійснюється на рахунках у цінних паперах. Право власності на придбані облігації виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника у зберігача та підтверджується випискою з цього рахунку, яку надає зберігач.

Термін обігу облігацій серії F – з наступного дня після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій по 09 вересня 2012 року.

Термін обігу облігацій серії G – з наступного дня після реєстрації Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій по 09 вересня 2012 року.

Емітент має право придбавати облігації на вторинному ринку за договірною ціною, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій, зберігати облігації на рахунку у цінних паперах до погашення випуску та здійснювати по відношенню до облігацій цього випуску інші дії, що відповідають чинному законодавству України.

Емітент має право на дострокове погашення облігацій, якщо ним буде викуплений весь об'єм випуску.

12.4. Докладний опис порядку оплати облігацій із зазначенням найменування банківської установи та номера поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації:

Розміщення облігацій здійснюється у вказані в п. 12.1 Проспекту емісії облігацій строки. Ціна продажу облігацій визначається на день здійснення оплати. Всі ціни визначаються з точністю до однієї копійки. Покупець повинен мати відкритий рахунок у цінних паперах у обраного ним зберігача.

Оплата облігацій здійснюється на підставі договору купівлі-продажу облігацій, укладеного Емітентом з покупцями цінних паперів, шляхом перерахування 100% вартості облігацій на поточний рахунок Емітента за реквізитами: № 2901607 в ЗАТ «Альфа-Банк», МФО 300346., у строки визначені договором купівлі-продажу облігацій але не пізніше дати закінчення розміщення.

Оплата облігацій проводиться в національній валюті України – гривні.

12.5. Найменування андеррайтера.

Розміщення облігацій буде здійснено Емітентом самостійно. Банк діє на підставі ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: "Діяльність по випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів", серія АА №770404 від 11 жовтня 2004 року.

13. Порядок виплати доходу за облігаціями.

13.1. Адреси місць, дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями. Заплановані проценти, метод обчислення, порядок виплати доходів, здійснення операцій і депонування облігацій:

Виплати процентного доходу проводяться Емітентом за адресою: 01025, Україна, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, тел. (044) 490-4600, факс (044) 490-4601.

Виплата процентного доходу здійснюється протягом 1 (одного) банківського дня в наступні строки:

Серія F

Процентний період	Початок процентного періоду	Кінець процентного періоду	Дати виплати процентного доходу	Тривалість процентного періоду, днів	Розмір процентної ставки
1	17.09.2007	16.12.2007	17.12.2007	91	10% (десять відсотків) річних
2	17.12.2007	16.03.2008	17.03.2008	91	
3	17.03.2008	15.06.2008	16.06.2008	91	
4	16.06.2008	14.09.2008	15.09.2008	91	
5	15.09.2008	14.12.2008	15.12.2008	91	Буде опублікована не пізніше 01.09.2008
6	15.12.2008	15.03.2009	16.03.2010	91	
7	16.03.2010	14.06.2009	15.06.2009	91	
8	15.06.2009	13.09.2009	14.09.2009	91	Буде опублікована не пізніше 31.08.2009
9	14.09.2009	13.12.2009	14.12.2009	91	
10	14.12.2009	14.03.2010	15.03.2010	91	
11	15.03.2010	13.06.2010	14.06.2010	91	
12	14.06.2010	12.09.2010	13.09.2010	91	Буде опублікована не пізніше 30.08.2010
13	13.09.2010	12.12.2010	13.12.2010	91	
14	13.12.2010	13.03.2011	14.03.2011	91	
15	14.03.2011	12.06.2011	13.06.2011	91	
16	13.06.2011	11.09.2011	12.09.2011	91	Буде опублікована не пізніше 29.08.2011
17	12.09.2011	11.12.2011	12.12.2011	91	
18	12.12.2011	11.03.2012	12.03.2012	91	
19	12.03.2012	10.06.2012	11.06.2012	91	
20	11.06.2012	09.09.2012	10.09.2012	91	

Серія G

Процентний період	Початок процентного періоду	Кінець процентного періоду	Дати виплати процентного доходу	Тривалість процентного періоду, днів	Розмір процентної ставки
1	17.09.2007	16.12.2007	17.12.2007	91	8% (вісім відсотків) річних
2	17.12.2007	16.03.2008	17.03.2008	91	
3	17.03.2008	15.06.2008	16.06.2008	91	Буде опублікована не пізніше 03.03.2008
4	16.06.2008	14.09.2008	15.09.2008	91	
5	15.09.2008	14.12.2008	15.12.2008	91	Буде опублікована не пізніше 01.09.2008
6	15.12.2008	15.03.2009	16.03.2010	91	
7	16.03.2010	14.06.2009	15.06.2009	91	Буде опублікована не пізніше 02.03.2009
8	15.06.2009	13.09.2009	14.09.2009	91	
9	14.09.2009	13.12.2009	14.12.2009	91	Буде опублікована не пізніше 31.08.2009
10	14.12.2009	14.03.2010	15.03.2010	91	
11	15.03.2010	13.06.2010	14.06.2010	91	Буде опублікована не пізніше 01.03.2010
12	14.06.2010	12.09.2010	13.09.2010	91	

13	13.09.2010	12.12.2010	13.12.2010	91	Буде опублікована не пізніше 30.08.2010
14	13.12.2010	13.03.2011	14.03.2011	91	
15	14.03.2011	12.06.2011	13.06.2011	91	Буде опублікована не пізніше 28.02.2011
16	13.06.2011	11.09.2011	12.09.2011	91	
17	12.09.2011	11.12.2011	12.12.2011	91	Буде опублікована не пізніше 29.08.2011
18	12.12.2011	11.03.2012	12.03.2012	91	
19	12.03.2012	10.06.2012	11.06.2012	91	Буде опублікована не пізніше 27.02.2012
20	11.06.2012	09.09.2012	10.09.2012	91	

Остання виплата процентів здійснюється одночасно з погашенням облігацій.

Відсоткові ставки на кожні наступні чотири відсоткові періоди, починаючи з п'ятого, для Серії F, та на кожні наступні два відсоткові періоди, починаючи з третього, для серії G, встановлюється Комітетом з управління активами та пасивами банку (КУАП), при цьому відсоткова ставка не може бути менша 2% річних у гривні.

Емітент зобов'язується опублікувати оголошення про встановлення процентної ставки в тому самому виданні, в якому буде опубліковано Проспект емісії облігацій. При бажанні, власники облігацій та покупці, які бажають придбати облігації, можуть звернутися із запитом до Емітента за адресою: 01025, Україна, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, тел. (044) 490-46-00, факс (044) 490-46-01. Відповідь надається факсом не пізніше двох робочих днів із дня отримання запиту.

Проценти по облігаціях нараховуються відповідно до процентних періодів. При проведенні усіх розрахунків кількість днів у році приймається за 365.

Сума доходу, що підлягає виплаті по облігаціях за процентний період, розраховується за формулою:

$$\text{Доход} = 1000 \times \frac{\% \text{ Ставка}}{100 \%} \times \frac{91}{365}$$

де *Доход* – сума нарахованого доходу за відповідний процентний період;

1000 - номінальна вартість облігації (в гривнях);

91 - тривалість процентного періоду, днів;

%Ставка – ставка (відсотків річних), за якою нараховується процентний доход по облігаціях.

Процентний доход розраховується на 1 облігацію з точністю до 1 копійки за правилами математичного заокруглення.

На дату виплати процентів по облігаціях Банк отримує в депозитарії ВАТ “МФС” зведений обліковий реєстр власників облігацій, який складений на кінець робочого дня, що передує даті виплати. На підставі наданого ВАТ “МФС” зведеного облікового реєстру Банк розраховує суму виплат для кожного власника облігацій та перераховує належний процентний доход на рахунки власників облігацій протягом 1 банківського дня після закінчення відповідного процентного періоду. Виплата процентного доходу власникам облігацій – фізичним особам за їхнім бажанням може бути проведена в касі банку за адресою: 01025, Україна, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

Якщо дата виплати процентного доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, виплата доходу здійснюється у наступний за святковим (вихідним) робочий день. При цьому проценти по облігаціях за вказані святкові (вихідні) дні у відповідному процентному періоді не нараховуються.

У разі, якщо наданий депозитарієм обліковий реєстр не містить поточного рахунку власника облігацій, на який повинен бути перерахований процентний доход, то кошти депонуються на

рахунку № 2901708 в ЗАТ «Альфа-Банк», МФО 300346. Проценти на депоновані кошти не нараховуються.

Емітент здійснює оплату після особистого звернення власника облігацій. Власник облігацій повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів, документи, що посвідчують особу, та документи, які свідчать, що на момент виплати доходу дана особа виступала власником облігацій.

Для отримання процентного доходу за облігаціями власник облігацій-нерезидент повинен мати рахунок у гривнях та надати Емітенту довідку про резидентність, яка відповідає вимогам, що встановлені чинним законодавством України.

14. Порядок погашення облігацій.

14.1. Адреси місць дати початку і закінчення погашення облігацій (продажу товарів або надання послуг).

Погашення облігацій проводиться Емітентом за адресою: 01025, Україна, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6, тел. (044) 490-4600, факс (044) 490-4601.

Дата погашення облігацій серії F: 10 вересня 2012 року.

Дата погашення облігацій серії G: 10 вересня 2012 року.

Емітент має право на дострокове погашення облігацій у випадку, якщо ним буде достроково викуплений весь обсяг випуску.

14.2. Порядок погашення, здійснення операцій і депонування.

Для погашення облігацій Емітент отримує в депозитарії ВАТ «МФС» зведений обліковий реєстр, складений на кінець операційного дня, що передує даті погашення облігацій. Згідно з зведеним реєстром Емітент розраховує суму до погашення для кожного власника облігацій.

Для пред'явлення облігацій до погашення власник облігацій перераховує належні йому облігації на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ "МФС" до 12 години дати погашення. Після чого Емітент протягом 1 банківського дня перераховує грошові кошти на поточні рахунки власників облігацій.

У разі, якщо наданий депозитарієм обліковий реєстр не містить поточного рахунку власника облігацій, на який повинна бути перерахована номінальна вартість облігацій, то кошти депонуються № 2901708 в ЗАТ «Альфа-Банк», МФО 300346. Проценти на депоновані кошти не нараховуються. Перерахування номінальної вартості облігацій Емітент здійснює після особистого звернення власника облігацій. Власник облігацій повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів.

14.3. Дії, які провадяться у разі подання облігацій для дострокового викупу.

За бажанням власник облігацій має право надати облігації Емітенту, а Емітент зобов'язується їх прийняти для дострокового викупу. Достроковий викуп для облігацій Серії F здійснюється після закінчення четвертого, восьмого, дванадцятого та шістнадцятого процентного періоду, для облігацій Серії G – після закінчення другого, четвертого, шостого, восьмого, десятого, дванадцятого, чотирнадцятого, шістнадцятого та вісімнадцятого процентного періоду. При цьому ціна викупу облігацій дорівнює їх номінальній вартості.

Для здійснення дострокового викупу власник облігацій або належним чином уповноважена ним особа (далі Продавець) має подати Емітенту повідомлення про намір здійснити такий продаж. Таке повідомлення має містити назву Продавця, П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи надавати дане повідомлення (Статут підприємства, довіреність тощо), кількість облігацій, запропонованих до продажу, згоду з умовами дострокового викупу, які викладені в зареєстрованому ДКЦПФР проспекті емісії облігацій, адресу та телефон Продавця, бути засвідчене уповноваженою особою та надане, відповідно, в наступні періоди:

Серія F:

Процентний період після якого здійснюється достроковий викуп	Дата дострокового викупу	Строки подання повідомлення
4	15.09.2008	8-10 вересня 2008 р.
8	14.09.2009	7-9 вересня 2009 р.
12	13.09.2010	6-8 вересня 2010 р.
16	12.09.2011	5-7 вересня 2011 р.

Серія G:

Процентний період після якого здійснюється достроковий викуп	Дата дострокового викупу	Строки подання повідомлення
2	17.03.2008	10-12 березня 2008 р.
4	15.09.2008	8-10 вересня 2008 р.
6	16.03.2009	9-11 березня 2009 р.
8	14.09.2009	7-9 вересня 2009 р.
10	15.03.2010	8-10 березня 2010 р.
12	13.09.2010	6-8 вересня 2010 р.
14	14.03.2011	7-9 березня 2011 р.
16	12.09.2011	5-9 вересня 2011 р.
18	12.03.2012	5-7 березня 2012 р.

Подання повідомлень здійснюється за факсом або рекомендованим листом з наступним наданням оригіналу протягом 2 днів. Повідомлення, які були надані до або після вказаних періодів, вважаються недійсними.

Протягом 4 (чотирьох) робочих днів, що передують даті дострокового викупу Емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій із Продавцями, які належним чином подали повідомлення про достроковий викуп облігацій.

Для пред'явлення облігацій до дострокового викупу, власник облігацій до 12 години дати дострокового викупу перераховує облігації в кількості, що вказана в повідомленні, на рахунок ЗАТ "Альфа-Банк" в депозитарії ВАТ "МФС". Після чого Банк протягом 1 (одного) банківського дня перераховує грошові кошти на рахунок Продавця.

14.4. Дії, які провадяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення.

У разі, якщо власник облігацій не перерахує на дату погашення належні йому облігації зі свого особистого рахунку у цінних паперах на рахунок Емітента в депозитарії ВАТ "МФС", то кошти, які належать до сплати такому власнику, депонуються на рахунок № 2901708 в ЗАТ «Альфа-Банк», МФО 300346. Проценти на депоновані кошти не нараховуються.

Якщо власник перерахує облігації на рахунок ЗАТ «Альфа-Банк» після настання дати погашення, то Банк здійснить виплату наступного банківського дня після дати перерахування облігацій за умови наявності в зведеному обліковому реєстрі облігацій даних про реквізити рахунку власника облігацій, на який повинна бути проведена оплата.

Якщо наданий депозитарієм ВАТ "МФС" зведений обліковий реєстр не містить поточного рахунку, на який повинна бути здійснена оплата, Банк здійснює оплату після особистого звернення власника облігацій. Власник облігацій повинен надати заяву про отримання відповідної суми коштів, а також документи, які свідчать, що на момент погашення облігацій дана особа виступала власником облігацій.

Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту:

В разі неспроможності Емітента облігацій виконати зобов'язання за облігаціями у строк, встановлений у Проспекті емісії облігацій, та/або погасити частину чи повну вартість облігацій в терміни та строки зазначені у Проспекті емісії облігацій, Емітент публікує інформацію про таку неспроможність у тих же друкованих виданнях, що й проспект емісії облігацій не менше як за 20(календарних) днів до закінчення терміну погашення облігацій.

Рішення про оголошення дефолту приймається Загальними зборами учасників Емітента.

Відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом та застосування ліквідаційної процедури, повного або часткового задоволення вимог кредиторів здійснюється відповідно до вимог Закону України, «Про відновлення платоспроможності боржника та визнання його банкрутом».

Перелік і результати попередніх випусків облігацій із зазначенням: реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків цінних паперів та органів, що видали відповідні свідоцтва, обсягів випусків, строків обігу та результатів погашення кожного випуску.

Випуск процентних іменних облігацій (Серія А). Свідоцтво про реєстрацію випуску №157/2/03 від 24 листопада 2003 року, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Номінальна вартість випуску – 18 250 000 гривень, номінальна вартість 1 облігації – 1000 гривень, форма випуску – бездокументарна.

Строк обігу облігацій – 546 календарних днів, з 9 грудня 2003 року по 7 січня 2005 року. Випуск погашено.

Випуск процентних іменних облігацій (Серія В). Свідоцтво про реєстрацію випуску №175/2/04 від 04 листопада 2004 року, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Номінальна вартість випуску – 25 000 000 гривень, номінальна вартість 1 облігації – 1000 гривень, форма випуску – бездокументарна.

Строк обігу облігацій – 1820 календарних днів, з 16 листопада 2004 року по 9 листопада 2009 року.

Випуск було повністю розміщено, облігації знаходяться в обігу.

Випуск процентних іменних облігацій (Серія С). Свідоцтво про реєстрацію випуску №382/2/05 від 30 листопада 2005 року, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Номінальна вартість випуску – 50 000 000 гривень, номінальна вартість 1 облігації – 1000 гривень, форма випуску – бездокументарна.

Строк обігу облігацій – 1820 календарних днів, з 14 грудня 2005 року по 7 грудня 2010 року. Облігації знаходяться в обігу.

Випуск процентних іменних облігацій (Серія D). Свідоцтво про реєстрацію випуску №783/2/06 від 5 березня 2007 року, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Номінальна вартість випуску – 200 000 000 гривень, номінальна вартість 1 облігації – 1000 гривень, форма випуску – бездокументарна.

Строк обігу облігацій – з 6 березня 2007 року по 19 грудня 2011 року. Облігації знаходяться в обігу.

Випуск процентних іменних облігацій (Серія E). Свідоцтво про реєстрацію випуску №199/2/07 від 30 травня 2007 року, видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Номінальна вартість випуску – 300 000 000 гривень, номінальна вартість 1 облігації – 1000 гривень, форма випуску – бездокументарна.

Строк обігу облігацій – з 25 квітня 2007 року по 24 квітня 2009 року. Облігації знаходяться в обігу.

15. Дані щодо організаторів торгівлі цінними паперами на яких продаються цінні папери емітента та до лістингу яких включені цінні папери емітента

Облігації банку включені до лістингу та продаються через Торгову систему «ПФТС» ДП «Фондова біржа ПФТС» (Місцезнаходження: Україна, 01133 м. Київ, вул. Щорса, 31. Ліцензія ДКЦПФР серія АБ № 113172 від 10 червня 2004 р. на право здійснення діяльності по організації торгівлі на ринку цінних паперів).

16. Розмір частки в статутному капіталі емітента (для акціонерних товариств також зазначається кількість акцій), що перебувають у власності членів виконавчого органу цього емітента.

Члени виконавчого органу Емітента не володіють часткою у статутному капіталі (акціями) ЗАТ «Альфа-Банк».

17. Перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10%

№	Повна назва юридичної особи акціонера Емітента	Розмір частки, %
1.	АВН Ukraine Limited (Кіпр)	82,5580

18. Відомості про депозитарій цінних паперів:

Депозитарієм є відкрите акціонерне товариство «Міжрегіональний фондовий союз», код за ЄДРПОУ 24917996. Адреса: 01032, м. Київ, вул. Ветрова, 7-б. Тел. (044) 238-6192, 238-61-93. Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів: серія АБ №189728, видана рішенням №711 від 31.07.2006р. Дата видачі ліцензії 07.11.2006 р.

19. Дані про відповідальних за інформацію про емісію цінних паперів осіб:

Голова Правління ЗАТ «Альфа-Банк» – Волков Андрій Вікторович, Аудиторська фірма ТОВ «АФ «Інтер-Аудит». Код за ЄДРПОУ 30634365. Місцезнаходження: Україна, 01133, м. Київ, бул. Лесі Українки, 10 кв. 61, тел. (+38044) 256-41-10, моб 231-55-30. Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2248 від 26.01.2001 року.

Генеральний директор ТОВ «АФ «Інтер-Аудит» Денисюк Олександр Вікторович, Сертифікат НБУ на здійснення аудиту банків №0000019 від 22.12.2004р. (продовжений рішенням №190 від 15.01.2007)

20. Дані щодо бірж, на яких продавались або продаються цінні папери цього емітента:

Торгова система «ПФТС» ДП «Фондова біржа ПФТС» (Місцезнаходження: Україна, 01133 м. Київ, вул. Щорса, 31. Ліцензія ДКЦПФР серія АБ № 113172 від 10 червня 2004 р. на право здійснення діяльності по організації торгівлі на ринку цінних паперів).

21. Інформація про організаторів торгівлі, з якими укладено договір на проведення розміщення облігацій.

Договори на проведення розміщення облігацій з організаторами торгівлі не укладались. Розміщення облігацій відбуватиметься на позабіржовому ринку.

**Голова Правління
ЗАТ «Альфа-Банк»**

А.В. Волков

Генеральний директор ТОВ «АФ «Інтер-Аудит»

О.В. Денисюк