

О Т Ч Е Т
об основных показателях деятельности

АО ДБ «Альфа-Банк»
за 2006 год

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

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

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

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

Первоначальный уставный капитал Банка составлял сумму 80.115 тыс.тенге (1.500.000 долларов США). На основании решения Общего собрания акционеров (протоколы № 01/97 от 6 января 1997г и № 03/98 от 20 марта 1998г) уставный капитал увеличен до размера 339.681 тыс.тенге. Вышеуказанное изменение в уставном капитале Банка зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27 июля 1998г. (регистрационный номер юридического лица № 1379-1900-АО(ИУ), код ОКПО № 30554411). В течение 2001 года осуществлена дополнительная эмиссия акций Банка на сумму 660.319 тыс.тенге, зарегистрированная в Государственном реестре 17 сентября 2001 года за номером А0049-4. Данное изменение в уставном капитале Банка зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 10 июля 2001 года. Уставный капитал Банка на 01.01.02г составил 1.000.000 тыс. тенге (полностью сформирован). В отчетном периоде изменений в уставном капитале не было.

Генеральная лицензия на проведение банковских операций выдана Национальным Банком Республики Казахстан 28 апреля 1995 года (№ 53). В настоящее время действует лицензия на проведение банковских и иных операций № 236 от 21 июня 2006 года. Банк имеет Государственную лицензию на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №0401100946 от 16 февраля 2005 года. С декабря 2000 года Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан (Свидетельство № 0019 от 21 декабря 2000 года, выданное ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»). Банк является членом АО Казахстанская фондовая биржа и Ассоциации финансистов Казахстана.

На 01 января 2007 года Банк имеет один филиал и три Представительства.

1) Филиал в г.Астана, открыт в соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 23 октября 1997г № 350 и зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 ноября 1997г (Свидетельство об учетной

регистрации № 993-1902-Ф-л);

2) Представительство в г.Экибастуз, открыто в соответствии с письмом Национального Банка Республики Казахстан № 12110/380 от 21.03.2002г. и зарегистрировано в Управлении юстиции Павлодарской области (Свидетельство об учетной регистрации № 1353-1945-П-о от 16.04.2002г.);

3) Представительство в г.Усть-Каменогорск, открыто с согласия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в соответствии с Приказом № 251 от 12 июля 2005 года. Регистрация Представительства произведена Департаментом юстиции ВКО 17 августа 2005 года (Свидетельство об учетной регистрации № 2762-1917-П-о от 17.08.2005г.);

4) В отчетном периоде филиал в г. Караганде был закрыт и снят с учета согласно Приказу Департамента юстиции Карагандинской области № 3-8/6044 от 09.11.2006г.

5) Представительство в г. Караганде открыто в соответствии с Протоколом Совета Директоров Банка № 43 от 14.08.06г. Регистрация Представительства произведена Департаментом юстиции Карагандинской области (Свидетельство об учетной регистрации № 2930-1930-П-о от 18.10.06г.)

Агентство республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций сообщило о принятии к сведению информации о произведенной учетной регистрации Представительства письмом № 09-15/4178/12430 от 10.11.06г.

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

Основные показатели, характеризующие деятельность АО ДБ «Альфа-Банк» за 2006 год, приведены в прилагаемой следующей финансовой отчетности:

- ежедневный баланс (ф.700-Н) за 29.12.2006г (с учетом заключительных оборотов);
- бухгалтерский баланс Форма 1;
- отчет о доходах и расходах Форма 2;
- отчет о движении денег Форма 3;
- отчет об изменениях в собственном капитале Форма 4;
- пояснительная записка к годовому финансовому отчету за 2006 год;
- отчет о выполнении пруденциальных нормативов за 29.12.2006г (с учетом заключительных оборотов).

Аудит по финансово-хозяйственной деятельности банка за 2006 год проведен независимой аудиторской компанией Прайсуотерхаус Куперс.

Ниже приведена наиболее значимая дополнительная информация, характеризующая деятельность Банка за 2006 год.

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА 2006 ГОД

Международным рейтинговым агентством Moody's АО ДБ «Альфа-Банк» присвоен долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте «Ba3», рейтинг финансовой устойчивости «E+». Прогноз всех рейтингов – стабильный.

В 2006 году активы банка выросли на 40% и составили на конец 2006 года 23 003 023 тыс. тенге, из них кредитный портфель – 12 508 506 тыс. тенге. Капитал банка вырос на 40% и составил 5 207 516 тыс. тенге. Нераспределенная прибыль в 2006 года выросла на 68% в сравнении с 2005 годом и составила 1 337 607 тыс. тенге.

АО ДБ «Альфа-Банк» обслуживает более 22 тыс. физических и юридических лиц. Услугами банка пользуются предприятия различных форм собственности и отраслей экономики Республики Казахстан.

Основными работающими активами являются займы, предоставляемые юридическим и физическим лицам. Кредитный портфель поддерживается на уровне 45-55% от общего объема активов. В структуре кредитного портфеля около 70% составляют займы со срочностью до 1 года. Консервативная кредитная политика позволяет поддерживать качественный кредитный портфель, не содержащий проблемных кредитов.

Основные этапы развития в 2006 году - приобретение микропроцессорных карт, оборудования, ПО и POS-терминалов. Разработка и согласование детального плана по запуску в промышленную эксплуатацию оборудования и ПО для работы с микропроцессорными картами. АО ДБ «Альфа-Банк» в 2006 году произвел сертификацию эмиссии микропроцессорных карт в платежной системе Visa International, а также инсталлировал оборудование и программное обеспечение для работы с микропроцессорными картами. Всего на конец 2006 года АО ДБ «Альфа-Банк» в Казахстане выпустило более 4 500 международных пластиковых карт.

Банк активно использует широкую региональную сеть материнского банка (ОАО "Альфа-Банк", г.Москва) и возможности его дочерних банков. Так в рамках кредитного лимита, установленного Банком, заем можно оформить в любом из региональных подразделений материнского банка, включая дочерние банки на Украине и в Нидерландах.

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

В 2006 году внедрена версия системы «Банк-Клиент» на базе Интернета. Основными преимуществами данной системы является доступ к системе с любой точки мира, а также круглосуточная связь и возможность получения информации в режиме реального времени.

Объемы проводимых операций в 2006 году по сравнению с 2005 годом по форвардным контрактам и по арбитражным операциям увеличились.

Общий объем заключенных сделок на финансовых рынках в отчетном периоде составил 149 835 678 тыс.тенге, в том числе было заключено 17 форвардных контракта на сумму 7 810 199 тыс. тенге, проведено 34 542 арбитражных операций на сумму 142 025 479 тыс.тенге. Опционные сделки в 2006 году банком не заключались. Доходы по проводимым операциям на финансовых рынках составили по арбитражным операциям – 555 444 тыс.тенге, по форвардным контрактам – 6 266 тыс.тенге.

В 2006 году банк покупал на первичном фондовом рынке государственные ценные бумаги, объем составил 7 028 364 тыс.тенге. На вторичном рынке объем покупки по евронотам составил 888 319 тыс.тенге. Объем ценных бумаг, проданных на вторичном рынке составил 1 022 321 тыс.тенге. Доходы по операциям на фондовом рынке составили сумму в размере 31 311 тыс.тенге.

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

1. Наблюдательный орган Банка - Совет директоров Банка по состоянию на 01 января 2007 года не изменился по сравнению с прошлым периодом.

Совет директоров Банка состоит из 6 (шести) человек:

Председатель Совета директоров Банка	- Хвесюк Р.Ф.
Член Совета директоров Банка	- Артышко А.И.
Член Совета директоров Банка	- Гришин М.О.
Член Совета директоров Банка	- Бакумов С.Н.
Член Совета директоров Банка	- Зубов М.Г.
Член Совета директоров Банка	- Сильвестров А.К.

Изменений в Исполнительном органе Банка – Правлении за отчетный период не произошло, состав Правления состоит из 6 (шести) человек.

Председатель Правления	- Артышко А.И.
Первый Зам. Председателя Правления	- Горемыкин М.М.
Зам. Председателя Правления	- Терещенкова С.А.
Зам. Председателя Правления	- Бейсенов С.Т.
Член Правления	- Сулейманова Г.А.
Член Правления	- Рыльцев Д.С.

2. В отчетном 2006 году изменений в уставном капитале не было.

3. АО ДБ «Альфа-Банк» является акционером ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющим профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг. Доля участия Банка составляет 200 тыс.тенге или 0,4115% уставного капитала депозитария. Доля участия от суммы собственного капитала Банка составляет 0,0038%. Также Банк является акционером ЗАО «Процессинговый Центр». Доля участия Банка составляет 10 000 тыс.тенге или 0,8100% уставного капитала Центра. Доля участия Банка от суммы собственного капитала составляет 0,1906%.

4. В 2006 году Банк операции с собственными облигациями KZ2CKY06A497 не проводил. На 01 января 2007 года объем облигаций составляет 100 000 экземпляров по номинальной стоимости 1 500 000 тыс.тенге, на лицевом счете эмитента для учета объявленных ценных бумаг числится 43 700 облигаций, а на лицевом счете эмитента для учета выкупленных ценных бумаг числится 56 300 облигаций. Минимальная купонная ставка составляет 8,5% годовых, максимальная – 9%, средняя – 8,75%. Дата погашения 28 февраля 2008 года.

Независимым регистратором является АО «Центр ДАР», имеющий лицензию Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам № 0406200162 от 06.10. 2000 года.

5. Банк является членом:

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

6. Для АО ДБ «Альфа-Банк» аффилированной компанией является ОАО «Альфа-Банк» (г.Москва). По состоянию на 01.01.2007 г. ОАО «Альфа-Банк» (г.Москва) является 100 % держателем акций банка, операции с акциями в 2006 году не проводились. Операции по размещению и привлечению денег проводятся с ним наряду с другими контрагентами банка. Объем привлеченных МБД от ОАО «Альфа-Банк» г.Москва за 2006 год составил 662 620 тыс.тенге, что составляет 33% от общего объема. Предоставленные МБД – 2 629 690 тыс.тенге, что составляет 1% от общего объема размещенных МБД. Неоплаченные статьи отсутствуют, ставки вознаграждения (интереса) устанавливаются исходя из ситуации на межбанковском рынке. Основной сферой деятельности ОАО “Альфа-Банк” является осуществление банковских операций на основании лицензии, выданной Банку в соответствии с действующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Информация предоставлена по состоянию на 01.01.07г.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

(в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 200			10 200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	826 392	8 175 521	7 111 425	1 890 488
в том числе:				
государственные ценные бумаги	826 392	8 175 521	7 111 425	1 890 488
негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	836 592	8 175 521	7 111 425	1 900 688

2. Кредитный портфель:

Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс.тенге)

	2005 год	Доля, %	2006 год	Доля, %
Оптовая торговля	3 375 579	33,53	4 267 195	34,11
Розничная торговля	171 397	1,70	626 790	5,01
Сельское хозяйство	0	0,00	0	0,00
Пищевая промышленность	0	0,00	9 000	0,07
Строительство	796 686	7,91	218 648	1,75
Добывающая промышленность и металлургия	695 000	6,90	2 384 816	19,06
Машиностроение	0	0,00	5 080	0,04
Нефтегазовая отрасль	247 432	2,46	312 200	2,50
Медицина	636 044	6,32	381 000	3,05
Химическая промышленность	0	0,00	0	0,00
Энергетика	200 000	1,99	150 000	1,20

Гостиничный бизнес	27000	0,27	27 300	0,22
Финансовый сектор	699 108	6,95	1 219 200	9,75
Транспорт и коммуникации	356 720	3,55	339 334	2,71
Прочие	2 860 949	28,42	2 567 943	20,53
Всего	10 065 915	100,00	12 508 506	100,00

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Тенге	377 045	1 499 542	2 847 713	1 037 718		5 762 018
Доллар США		1 867 286	2 123 720	2 602 032		6 593 038
Евро			6 183	123 167		129 350
Прочие валюты			24 100			24 100
Всего	377 045	3 366 828	5 001 716	3 762 917		12 508 506

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге)

Тип Кредита	2005 год				2006 год			
	Кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1. Стандартный	3 503 283	34,8			7 297 506	58,3		
2. Сомнительный	6 294 162	62,5	909 342	77,2	5 150 872	41,2	516 257	89,6
1) сомнительный 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	3 775 373	37,5	188 756	16,0	4 018 051	32,1	199 622	34,6
2) сомнительный 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	125 536	1,2	12 553	1,1	231 405	1,9	23 140	4,0
3) сомнительный 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	1 624 178	16,1	324 835	27,6	185 921	1,5	37 184	6,5
4) сомнительный 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	5 359	0,1	1 340	0,1	405 750	3,2	101 438	17,6
5) сомнительный 5 категории	763 716	7,6	381 858	32,4	309 745	2,5	154 873	26,9
3. Безнадежный	268 470	2,7	268 470	22,8	60 128	0,5	60 128	10,4
Всего	10 065 915	100	1 177 812	100	12 508 506	100	576 385	100

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

(в тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	11,1	6 525 362	22 460 533	23 223 877	5 762 018
доллар США	10,6	3 441 502	13 744 999	10 593 463	6 593 038
Евро	8,4	99 051	134 179	103 880	129 350
прочие валюты	3,0	0	25 050	950	24 100
Всего	8,28	10 065 915	36 364 761	33 922 170	12 508 506

3. Межбанковские займы.

(в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	2005 год		2006 год	
	сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	833 000	5,08	603 500	2,62
в тенге	0	0,00	603 500	2,62
в валюте	833 000	5,08	0	0,00
Кредиты и средства от банков, всего	42 450	0,34	44 621	0,25
в тенге	0	0,00	0	0
в валюте	42 450	0,34	44 621	0,25

4. Депозиты:

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

(в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	8,70	6 225 056	384 177 271	387 199 354	9 247 139
Доллар США	4,20	3 662 973	114 513 926	114 986 485	4 135 532
ЕВРО	4,70	79 775	12 687 071	12 790 471	183 175
Прочие валюты	3,20	127 231	110 745 447	110 926 295	308 079
Всего	5,20	10 095 035	622 123 715	625 902 605	13 873 925

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц

(в тыс. тенге)

Депозиты	До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Физические лица	2 152 837	89 634	161 446	206 058	68 293	1 175 865	696 023	4 550 156
Юридические лица	7 987 593	200	64 127	574 054	32 717	188 068	477 010	9 323 769
Всего	10 140 430	89 834	225 573	780 112	101 010	1 363 933	1 173 033	13 873 925

5. Временная структура займов по годам погашения.

(в тыс. тенге)

Наименование	Сумма Займа, всего	Сумма к погашению				
		2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
ОАО «Альфа-Банк» г.Москва	317 500	317 500				
Всего	317 500	317 500				

6. Анализ финансовых результатов.

(в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года	Период текущего года	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	34 705 958	36 364 761	4,78
в том числе:			
Банкам	676 300		-100,00
Юридическим лицам (кроме банков)	33 599 821	35 649 918	6,10
Физическим лицам (населению)	429 837	714 843	66,31
Торговое финансирование, всего	4 161 786	7 352 774	76,67
в том числе:			

Гарантии	2 063 259	2 244 988	8,81
Аккредитивы	2 098 527	5 107 786	143,40
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	320 333 412	435 626 006	35,99
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	287 214 630	390 108 390	35,82
Денежные переводы физических лиц	27 630 547	38 582 120	39,64
услуги по конвертации	5 488 235	6 935 496	26,37
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего	69 573 984	100 705 481	44,75
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	52 757 253	72 502 979	37,43
продажа валюты по поручению клиентов	16 816 731	28 202 502	67,71
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
Привлечение депозитов, всего	452 988 402	615 884 749	35,96
в том числе:			
от банков	1 371 293	670 000	-51,14
от юридических лиц (кроме банков)	403 788 239	556 250 934	37,76
от физических лиц (населения)	47 828 870	58 963 815	23,28
Прочие услуги			

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

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

Тип имущества	Стоимость в тыс. тенге
Здания и сооружения	0
Автомобили	1 062
Компьютерное оборудование	29 126
Прочие основные средства	87 865
Нематериальные активы	14 166
Итого	132 219

- В настоящее время осуществляется промышленная эксплуатация модулей «Главная книга», «Клиенты и счета», «Расчетно-кассовые операции», «Платежная система», «Доставка сообщений», «Розничные услуги», «Клиент-Банк», «Обменный пункт», «Международные платежи», «Кредиты», «Депозиты», «Безопасность и защита информации», «Филиалы», «Основные средства», «Валютный рынок», «Ценные бумаги», «Торговые операции», «Управление бюджетом», «Дебиторы/кредиторы», «Товарно-материальные ценности», «Управление персоналом», «Заработная плата», «Овердрафты».
- В 2007 году планируется выпуск платежных карточек в EURO, разработка и согласование детального плана по выпуску Co-brand cards, приобретение микропроцессорных карт, Upgrade ПО по сопровождению программы выпуска Co-brand cards. Поэтапная замена серверного оборудования на оборудование известных брендов.
- в 2006 году произошло увеличение клиентской базы по юридическим лицам на 1 931 счетов, по физическим лицам на 11 033 счетов.
- На 01 января 2007 года Банк имеет 1 филиал и 3 Представительства, с местонахождением:
1.Филиал в г.Астане - 473000,г.Астана, ул.Кирова 81,

2. Представительство в г. Караганде,
3. Представительство в г. Усть-Каменогорск,
4. Представительство в г. Экибастуз.

Председатель правления

Артышко А.И.

Главный бухгалтер

Сулейманова Г.А.

М.П.