

Приложение I
к Правилам представления отчетности о выполнении
пруденциальных нормативов банками второго уровня

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на «01» октября 2007 года

АО ДБ "АЛЬФА-БАНК"
(краткое наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставный капитал	1 000 000
2	Дополнительный капитал	22 185
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	3 624 194
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	150 000
5	Нематериальные активы	334
6	Убыток текущего года	0
7	Убыток прошлых лет	0
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	4 796 045
9	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня	0
10	Итого капитал 1 уровня	4 796 045
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	911 090
12	Переоценка основных средств и ценных бумаг	379 658
13	Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 процентов суммы активов, взвешенных с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	0
14	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 2 уровня	0
15	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 7 ноября 2005 года под № 3924) (далее - Инструкция), часть которая не превышает не превышает 50% капитала первого уровня	60 600
16	Итого капитал 2 уровня	1 351 348
17	Субординированный долг 3 уровня в соответствии с пунктом 14 Инструкции	0
18	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкцией, часть которая не включена в капитал 2 уровня	0
19	Итого капитал 3 уровня	0
20	Часть капитала 1 уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска	0
21	Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	0
22	Инвестиции банка в акции и субординированный долг юридического лица в соответствии с пунктом 3 Инструкции	0
23	Итого собственный капитал	6 147 393
24	Активы	26 842 371
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	20 641 396
26	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	24 828
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	123 543
29	Специфический процентный риск	0
30	Общий процентный риск	3 944
31	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	3 944
32	Специфический риск	0

33	Общий риск	0
34	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индексы на акции	0
35	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	30 036
36	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	1 362 230
37	Операционный риск	1 356 781
38	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	282 034
39	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0,179
40	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,274
41	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	1 424 841
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3')	0,232
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	308 901
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0,050
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	328 808
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0,053
47	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor' s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	460 560
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0,075
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	9 659 060
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Рк)	1,571
51	Высоколиквидные активы	9 410 935
52	Обязательства до востребования	14 016 815
53	Коэффициент текущей ликвидности (k4)	0,671
54	Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности	16 663 564
55	Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности	17 106 760
56	Коэффициент краткосрочной ликвидности (k5)	0,974
57	Активы для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
1)	Доллар США	5 661 428
2)	Евро	270 761
3)	Российский рубль	634 843
58	Обязательства для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
1)	Доллар США	3 844 471
2)	Евро	203 850
3)	Российский рубль	695 300
59	Коэффициент текущей валютной ликвидности	
1)	Доллар США	1,473
2)	Евро	1,328
3)	Российский рубль	0,913

60	Активы для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
1)	Доллар США	8 461 153
2)	Евро	364 475
3)	Российский рубль	1 126 169
61	Обязательства для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
1)	Доллар США	5 087 191
2)	Евро	345 176
3)	Российский рубль	1 016 756
62	Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	
1)	Доллар США	1,663
2)	Евро	1,056
3)	Российский рубль	1,108
63	Активы для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
1)	Доллар США	9 287 934
2)	Евро	364 475
3)	Российский рубль	1 190 146
64	Обязательства для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
1)	Доллар США	5 944 033
2)	Евро	363 096
3)	Российский рубль	1 062 602
65	Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	
1)	Доллар США	1,563
2)	Евро	1,004
3)	Российский рубль	1,120
66	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	615 196
67	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (к6)	0,100
68	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	1 481 757
69	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0,241
70	Обязательства перед нерезидентами , включаемые в расчет коэффициента, к8	2 153 795
71	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (к8)	0,350
72	Обязательства перед нерезидентами , включаемые в расчет коэффициента, к9	2 153 795
73	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан, (к9)	0,350

Руководитель:

А.И.Артышко

Главный бухгалтер:

Г.А.Судейманова

Исполнитель:

М.Ж.Жайлганова

тел.92-03-52

Место для печати

**Дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов и иных
обязательных к соблюдению норм и лимитов**

на 28/ 09/ 2007 года

Наименование банка

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
8	Пруденциальные нормативы	159 432 983
8001	Наличные тенге	413 762
8002	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг не ниже 'AA-' агентства Standard Poor's или	234 305
8010	Дебиторская задолженность Правительства Республики Казахстан	4 822
8012	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Н	1 553 909
8016	Наличная иностранная валюта стран, имеющих суверенный рейтинг ниже 'AA-' агентства Standard Poor's или ре	9 859
8025	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже 'AA-' агентства Standard Poor's или рейтинг аналоги	196 448
8033	Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	456
8039	Ипотечные жилищные займы, соответствующие условию: отношение суммы предоставленного ипотечного жили	69 441
8043	Вклады в организациях, имеющих долговой рейтинг от 'A+' до 'A-' агентства Standard Poor's или рейтинг аналоги	4 896 290
8044	Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от 'A+' до 'A-' агентства Standard Poor's ил	12 120
8049	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	17 742
8054	Займы, предоставленные организациям-резидентам, имеющим долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard s и	14 058 848
8055	Займы, предоставленные физическим лицам, за исключением отнесенных к III и V группе риска	30 790
8058	Вклады в организациях-резидентах, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard s или рейтинг анали	2 655 306
8059	Дебиторская задолженность организаций-резидентов, имеющих долговой рейтинг ниже "A-" агентства Standard s	325 164
8060	Дебиторская задолженность физических лиц	13 096
8065	Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	139 874
8067	Лицензионное программное обеспечение, приобретенное для целей основной деятельности банка и соответствующ	39 799
8076	Дебиторская задолженность организаций-нерезидентов (за исключением дебиторской задолженности дочерних б	124 811
8085	Гарантии и поручительства банка, обязательства по которым полностью обеспечены: встречными гарантиями (по	562 168
8096	Аккредитивы банка: без финансовых обязательств банка; обязательства по которым обеспечены: гарантиями (пор	33 430
8100	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов, подлежащие отмене в	5 778 914
8110	Возможные (условные) обязательства по размещению банком в будущем займов и вкладов со сроком погашения н	124 138
8163	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, вклю	60 600
8165	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком ос	1 424 841
8166	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особ	308 901
8167	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	328 746
8168	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемц	460 560
8169	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от соб	9 659 060
8172	Вклады до востребования в банках Республики Казахстан и банках-нерезидентах, имеющих долгосрочный долгов	5 354 193
8176	Сумма активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные ак	17 163 227
8177	Сумма обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая обязательства д	17 794 065
8178	Прочие обязательства до востребования, в том числе по которым не установлен срок осуществления расчета, вкл	157 251
8218	Номинальная стоимость операций с производными финансовыми инструментами, связанных с изменениями курс	5 240 500
8219	Рыночная стоимость операций с производными финансовыми инструментами, связанных с изменениями курсов в	71 138
8333	Прочие ипотечные жилищные займы	10 650
8337	Обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан до востребования, в том числе обязательства, по котор	739 005
8338	Срочные обязательства перед нерезидентами Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения до одн	742 752
8343	Гарантии, принятые банком в обеспечение выданного займа, заключенные с лицами, входящими в IV группу акти	21 910 118
8352	Потребительские кредиты	32 228
8365	Средняя величина годового валового дохода за последние истекшие три года	1 362 230
8366	Государственные ценные бумаги Республики Казахстан, выпущенные Правительством Республики Казахстан и Н	1 553 909
8368	Сумма открытых валютных позиций в соответствии с п.28 настоящей Инструкции	250 297
8369	Совокупные обязательства перед нерезидентами	2 153 795
8801	Наличные тенге	413 762
8802	Вклады и счета лоро банков второго уровня – резидентах Республики Казахстан	2 341 475
8805	Займы, предоставленные иным юридическим лицам – резидентам Республики Казахстан	15 020 539
8806	Займы, предоставленные физическим лицам - резидентам Республики Казахстан	189 040
8811	Дебиторская задолженность банков второго уровня – резидентов Республики Казахстан	2 129
8813	Дебиторская задолженность иных юридических лиц – резидентов Республики Казахстан	227 007
8814	Дебиторская задолженность физических лиц – резидентов Республики Казахстан	13 955
8816	Инвестиции в капитал и субординированный долг иных юридических лиц - резидентов Республики Казахстан	10 200
8818	Движимое имущество, находящееся на территории Республики Казахстан	238 745
8819	Недвижимое имущество, расположенное на территории Республики Казахстан	495 403
8820	Нематериальные активы в Республике Казахстан	114 268
8821	Вклады и счета лоро банков второго уровня - резидентов Республики Казахстан	127
8822	Вклады Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	8 906
8823	Вклады иных юридических лиц – резидентов Республики Казахстан	12 790 679
8824	Вклады физических лиц – резидентов Республики Казахстан	4 904 899
8830	Кредиторская задолженность перед банками второго уровня – резидентами Республики Казахстан	2 963
8832	Кредиторская задолженность перед иными юридическими лицами – резидентами Республики Казахстан	779 286
8833	Кредиторская задолженность перед физическими лицами – резидентами Республики Казахстан	98 338
8834	Долговые ценные бумаги Национального Банка Республики Казахстан	1 553 909

Председатель: _____ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер: _____ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель: _____ Жайлганова Мира Жулхаровна