

О Т Ч Е Т
об основных показателях деятельности

АО ДБ «Альфа-Банк»
за 1 квартал 2007 года

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 зарегистрирован 9 декабря 1994 года.

Как юридическое лицо, в организационно-правовой форме «Открытое акционерное общество», Банк 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 Казахская фондовая биржа и Ассоциации финансистов Казахстана.

На 01 апреля 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) 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» в 1 квартале 2007 года, приведены в прилагаемой следующей финансовой отчетности:

- сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах по состоянию на 01 апреля 2007 года;
- бухгалтерский баланс Ф.1;
- отчет о доходах и расходах Ф.2;
- отчет о выполнении пруденциальных нормативов по состоянию на 01 апреля 2007 года;

Ниже приведена наиболее значимая дополнительная информация, характеризующая деятельность Банка за 1 квартал 2007 год.

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

За отчетный период участия в ассоциациях, финансовых группах, холдингах и консорциумах банк не принимал.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Информация предоставлена по состоянию на 01.04.07г.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг: (в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10200	0	0	10200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	1 890 488	2 093 568	2 177 447	1 806 609
в том числе:				
государственные ценные бумаги	1 890 488	2 093 568	2 177 447	1 806 609
негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	1 900 688	2 093 568	2 177 447	1 816 809

2. Кредитный портфель:

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	616 698	1 552 593	2 973 806	1 121 653		6 264 750
Доллар США	2 170	622 335	1 929 507	1 663 848		4 217 860
Евро			3 664	106 959		110 623
Прочие валюты			86 894			86 894
Всего	618 868	2 174 928	4 993 871	2 892 460	0	10 680 127

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге)

Тип Кредита	1 квартал 2006 года				1 квартал 2007 года			
	Кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1. Стандартный	4 606 769	50,0			6 247 486	58,5		
2. Сомнительный	4 553 741	49,5	839 408	94,8	4 432 516	41,5	566196	100,0
1) сомнительный 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	1 777 761	19,3	89 081	10,1	2 850 104	26,7	163 817	28,9
2) сомнительный 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	270 231	2,9	27 023	3,1	284 453	2,7	28 920	5,1
3) сомнительный 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	953 964	10,4	190 482	21,5	651 779	6,1	132 771	23,5
4) сомнительный 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	981 965	10,7	245 544	27,7	337 190	3,1	84 488	14,9
5) сомнительный 5 категории	569 820	6,2	287 278	32,4	308 990	2,9	156 200	27,6
3. Безнадежный	46 464	0,5	46 365	5,2	125	0,0	125	0,0
Всего	9 206 974	100	885 773	100	10 680 127	100	566 321	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	10.90	5 762 018	7 366 128	6 863 396	6 264 750
доллар США	10.50	6 593 038	1 691 575	4 066 753	4 217 860
Евро	8.40	129 350	11 561	30 288	110 623
прочие валюты	11.00	24 100	64 777	1 983	86 894
Всего	10.20	12 508 506	9 134 041	10 962 420	10 680 127

3. Межбанковские займы:

(в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	1 квартал 2006 г.		1 квартал 2007 г.	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	4 609 205	25.02	9 382 310	38,25
в тенге	1 950 000	10.59	7 361 000	30,01
в валюте	2 659 205	14.44	2 021 310	8,24

Кредиты и средства от банков, всего	82 722	0.59	597 690	3,14
в тенге	0	0	0	0
в валюте	82 722	0.59	597 690	3,14

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	9 247 139	108 378 725	111 583 761	12 452 175
Доллар США	4.10	4 135 532	38 356 113	38 144 856	3 924 275
Евро	3.40	183 175	2 970 304	3 031 164	244 035
Прочие валюты	3.90	308 079	29 881 978	29 976 500	402 601
Всего	5.03	13 873 925	179 587 120	182 736 281	17 023 086

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 мес до 1 года.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Физические лица	2 369 989	156 289	234 244	1 524 246	682 288		4 967 056
Юридические лица	10 935 596	144	116 720	568 503	435 067		12 056 030
Всего	13 305 585	156 433	350 964	2 092 749	1 117 355		17 023 086

5. Временная структура займов по годам погашения:

(в тыс. тенге)

Наименование	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2007 год	2008 год	200 год	200 год	200 год
Кредитора по займу						
ОАО «Альфа-Банк» г.Москва	309 375	309 375				
Всего	309 375	309 375				

6. Анализ финансовых результатов:

(в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	1 квартал 2006г.	1 квартал 2007г.	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	6 778 914	9 134 041	34,74
в том числе:			
Банкам	0		
Юридическим лицам (кроме банков)	6 694 714	9 023 774	34,79
Физическим лицам (населению)	84 200	110 267	30,96
Торговое финансирование, всего	1 131 883	628 792	-44,45
в том числе:			
Гарантии	815 714	475 393	-41,72
Аккредитивы	316 169	153 399	-51,48
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	79 442 329	125 724 776	58,26
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	71 377 311	115 389 579	61,66
Денежные переводы физических лиц	6 799 748	9 180 256	35,01
услуги по конвертации	1 265 270	1 154 941	-8,72

Другое	0		
Брокерско-дилерские услуги, всего	18 609 401	26 514 648	42,48
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	13 444 388	22 231 692	65,36
продажа валюты по поручению клиентов	5 165 013	4 282 956	-17,08
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0		
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0		
Привлечение депозитов, всего	110 715 146	179 600 079	62,22
в том числе:			
от банков	0	512 094	100,00
от юридических лиц (кроме банков)	99 829 928	165 442 703	65,72
от физических лиц (населения)	10 885 218	13 645 282	25,36
Прочие услуги			

7. Пруденциальные нормативы Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.2007г. прилагаются .

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за 1 квартал 2007 года.

- 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	0
Компьютерное оборудование	1 546
Прочие основные средства	5 955
Нематериальные активы	0
Итого	7 501

- в 1 квартале 2007 года открыты юридическим лицам 337 счета и физическим 2 500 счета.

Председатель Правления

Артышко А.И.

Главный бухгалтер

Сулейманова Г.А.

М.П.