

**О Т Ч Е Т**  
**об основных показателях деятельности**

**АО ДБ «Альфа-Банк»**  
**за 3 квартал 2009 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 был зарегистрирован 9 декабря 1994 года.

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

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

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

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

На 01 октября 2009 года Банк имеет один филиал и три Представительства.

- 1) Филиал в г.Астане открыт в соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 23 октября 1997г. № 350 и зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 ноября 1997г. Перерегистрация произведена 28.03.2005г. (Свидетельство об учетной регистрации № 993-1901-Ф-л).
- 2) 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.)
- 3) Представительство в г.Экибастуз, открыто в соответствии с письмом Национального Банка Республики Казахстан № 12110/380 от 21.03.02г. и

зарегистрированное в Управлении юстиции Павлодарской области (Свидетельство об учетной регистрации № 9 -1945-16-П-о от 28.03.2005г.).

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

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

Основные показатели, характеризующие деятельность АО ДБ «Альфа-Банк» за 3 квартал 2009 года, приведены в прилагаемой следующей финансовой отчетности:

- Сведения по остаткам на балансовых счетах банков второго уровня и дополнительные сведения для расчета пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов за 30.09.2009г;

- Приложение к Детализированному Плану счетов бухгалтерского учета для составления Главной бухгалтерской книги банков второго уровня (700/Н) за 30.09.2009г;

- Бухгалтерский баланс Форма 1;

- Отчет о доходах и расходах Форма 2;

- Отчет о движении денег (прямой метод) Форма 3;

- Отчет об изменениях в собственном капитале Форма 4;

- Отчет о выполнении пруденциальных нормативов по состоянию на 01 октября 2009 года;

Ниже приведена наиболее значимая дополнительная информация, характеризующая деятельность Банка за 3 квартал 2009 год.

## **Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Согласно постановлению Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 227 от 24 декабря 2008 года, Открытому акционерному обществу «Альфа-Банк» (Российская Федерация), единственному акционеру владеющему 100% пакетом акций АО ДБ «Альфа-Банк», присвоен статус банковского холдинга.

## **Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

Информация предоставлена по состоянию на 01.10.09г.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

(в тыс. тенге)

<b>Вид инвестиций</b>	<b>Начальное сальдо</b>	<b>Дебет</b>	<b>Кредит</b>	<b>Конечное сальдо</b>
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	<b>10 200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10 200</b>
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	<b>3 259 200</b>	<b>12 202 193</b>	<b>9 434 698</b>	<b>6 026 695</b>

в том числе:

государственные ценные бумаги 3 259 200 10 687 935 9 428 901 4 518 234

негосударственные ценные бумаги				
Портфель ценных бумаг, удерживаемые до погашения, всего	0	1514 258	5 797	1 508 461
в том числе:				
в том числе:				
государственные ценные бумаги				
негосударственные ценные бумаги				
	0	1 514 258	5 797	1 508 461
Прочие инвестиции				
<b>Всего инвестиции</b>	<b>3 269 400</b>	<b>12 202 193</b>	<b>9 434 698</b>	<b>6 036 895</b>

## 2. Кредитный портфель:

### Валютная и временная структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Тенге	135 622	2 778 380	939 212	1 329 030	1 626 949			6 809 193
Доллар США	780 847	873 966	1 078 745	2 262 361	1 503 917	4 398 890		10 898 726
Евро			48 591	394 916	148 041			591 548
Прочие валюты								
<b>Всего</b>	<b>916 469</b>	<b>3 652 346</b>	<b>2 066 548</b>	<b>3 986 307</b>	<b>3 278 907</b>	<b>4 398 890</b>		<b>18 299 467</b>

### Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге)

Тип Кредита	3 квартал 2008 года				3 квартал 2009 года			
	Кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
<b>1. Стандартный</b>	<b>15 837 783</b>	<b>86,2</b>			<b>11 682 167</b>	<b>63,84</b>		
<b>2. Сомнительный</b>	<b>2 408 789</b>	<b>13,1</b>	<b>381 195</b>	<b>76,1</b>	<b>4 928 278</b>	<b>26,93</b>	<b>1 116 413</b>	<b>39,79</b>
1) сомнительный категории - при своевременной и полной оплате платежей	17 919	0,1	1 112	0,2	908 106	4,96	45 761	1,63
2) сомнительный категории - при задержке или неполной оплате платежей	1 447 200	7,9	144 722	28,9	1 184 615	6,47	118 462	4,22
3) сомнительный категории - при своевременной и полной оплате платежей	17 285	0,1	3 499	0,7	59 741	0,33	11 948	0,43
4) сомнительный категории - при задержке или неполной оплате платежей	925 857	5,0	231 464	46,2	226 717	1,24	57 930	2,06
5) сомнительный категории	528		398	0,1	2 549 099	13,93	882 312	31,45
<b>3. Безнадёжный</b>	<b>118 585</b>	<b>0,7</b>	<b>119 566</b>	<b>23,9</b>	<b>1 689 022</b>	<b>9,23</b>	<b>1 689 022</b>	<b>60,21</b>
<b>Всего</b>	<b>18 365 157</b>	<b>100</b>	<b>500 761</b>	<b>100</b>	<b>18 299 467</b>	<b>100</b>	<b>2 805 435</b>	<b>100</b>

### 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	22.80	<b>6 531 426</b>	9 217 948	8 940 181	<b>6 809 193</b>
доллар США	15.40	<b>10 263 492</b>	2 946 241	2 311 007	<b>10 898 726</b>
Евро	8.70	<b>607 069</b>	153 276	168 797	<b>591 548</b>
прочие валюты					
<b>Всего</b>	<b>15.63</b>	<b>17 401 987</b>	<b>12 317 465</b>	<b>11 419 985</b>	<b>18 299 467</b>

### 3. Межбанковские займы:

(в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	3 квартал 2008 г.		3 квартал 2009 г.	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>7 059 365</b>	<b>20,93</b>	<b>11 803 840</b>	<b>23,90</b>
в тенге	5 200 165	15,42	11 000 165	22,28
в валюте	1 859 200	5,51	803 675	1,62
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>284 414</b>	<b>1,12</b>	<b>435 522</b>	<b>1,08</b>
в тенге				
в валюте	284 414	1,12	435 522	1,08

### 4. Депозиты:

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

(в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	10,2	12 357 321	123 113 807	125 851 878	15 095 392
Доллар США	9,0	12 220 552	40 010 691	40 902 693	13 112 554
Евро	7,4	3 148 379	6 098 013	6 591 766	3 642 132
Прочие валюты	5,1	628 233	25 526 555	25 281 699	383 377
<b>Всего</b>	<b>7,93</b>	<b>28 354 485</b>	<b>194 749 066</b>	<b>198 628 036</b>	<b>32 233 455</b>

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 до 9 мес.	От 9 до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	14 182 109	84 967	1 724 165	354 089	6 802 458	1 719 560	24 867 348
Физические лица	2 323 915	165 226	252 998	15 915	3 072 564	1 535 489	7 366 107
<b>Всего</b>	<b>16 506 024</b>	<b>250 193</b>	<b>1 977 163</b>	<b>370 004</b>	<b>9 875 022</b>	<b>3 255 049</b>	<b>32 233 455</b>

### 5. Временная структура займов по годам погашения:

(в тыс. тенге)

Наименование Кредитора по займу	Сумма Займа, всего	Сумма к погашению				
		2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год
Credit Suisse, Цюрих, Швейцария	257 444	257 444				
Raiffeisen ZentralBank Osterreich AG, Вена, Австрия	104 516	104 516				
<b>Всего</b>	<b>361 960</b>	<b>361 960</b>				

### 6. Анализ финансовых результатов:

(в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	3 квартал 2008г.	3 квартал 2009г.	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	9 879 660	12 315 957	24,66
в том числе:			
Банкам	0	0	
Юридическим лицам (кроме банков)	9 772 382	12 224 758	25,09
Физическим лицам (населению)	107 278	91 199	-14,99
Торговое финансирование, всего	2 127 929	876 957	-58,79
в том числе:			
Гарантии	530 818	725 750	36,72
Аккредитивы	1 597 111	151 207	-90,53
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	150 545 035	137 784 874	-8,48
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	138 454 476	126 947 207	-8,31
Денежные переводы физических лиц	9 093 786	9 669 961	6,34
услуги по конвертации	2 996 773	1 167 706	-61,03
Другое	0		
Брокерско-дилерские услуги, всего	33 738 706	34 164 117	1,26
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	27 930 128	25 461 250	-8,84
продажа валюты по поручению клиентов	5 808 578	8 702 867	49,83
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
Привлечение депозитов, всего	207 555 442	197 626 838	-4,78
в том числе:			
от банков	590 000	776 870	31,67
от юридических лиц (кроме банков)	193 334 211	182 829 244	-5,43
от физических лиц (населения)	13 631 231	14 020 724	2,86
Прочие услуги			

7. Пруденциальные нормативы Национального Банка Республики Казахстан на 01.10.2009г. прилагаются.

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за 3 квартал 2009 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	2 953
Прочие основные средства	2 304
Нематериальные активы	1 603
<b>Итого</b>	<b>6 860</b>

- в 3 квартале 2009 года произошло увеличение клиентской базы по юридическим лицам на 409 счетов, по физическим на 3 951 счетов.

Председатель Правления

Д.Ф. Смирнов

И.о. Главного бухгалтера

Л.К. Изосимина