

О Т Ч Е Т
об основных показателях деятельности

АО ДБ «Альфа-Банк»
за 4 квартал 2006 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 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» в 4 квартале 2006 года, приведены в прилагаемой следующей финансовой отчетности:

- сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах по состоянию на 01 января 2007 года;

- бухгалтерский баланс Ф.1;

- отчет о доходах и расходах Ф.2;

- сведения об остатках по балансовым счетам 1799, 2799,1860, 2860,1870,2870 ФФ № 701-706 по состоянию на 01 января 2007 года;

- отчет о выполнении пруденциальных нормативов по состоянию на 01 января 2007 года;

Ниже приведена наиболее значимая дополнительная информация, характеризующая деятельность Банка за 4 квартал 2006г.

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 01.01.07г.

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

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10200	0	0	10200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	1 893 528	2 398 323	2 401 363	1 890 488

в том числе:

государственные ценные бумаги 1 893 528 2 398 323 2 401 363 1 890 488

негосударственные ценные бумаги

Прочие инвестиции

Всего инвестиции 1 903 728 2 398 323 2 401 363 1 900 688

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	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	4 квартал 2005 года				4 квартал 2006 года			
	Кредит	%	провизии	%	Кредит	%	провизии	%
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	11.10	6 391 048	5 973 621	6 602 651	5 762 018
доллар США	11.00	3 690 939	6 169 865	3 267 766	6 593 038
Евро	8.40	63 532	85 944	20 126	129 350
прочие валюты	3.00	23 750	1 150	800	24 100
Всего	8.38	10 169 269	12 230 580	9 891 343	12 508 506

3. Межбанковские займы:

(в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	4 квартал 2005 г.		4 квартал 2006 г.	
	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 отдельно по видам валют.

(в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	8.7	9 697 169	115 066 318	114 616 288	9 247 139
Доллар США	4.2	4 141 964	35 807 152	35 800 720	4 135 532
Евро	4.7	162 498	4 586 280	4 606 957	183 175
Прочие валюты	3.2	408 830	35 920 364	35 819 613	308 079
Всего	5.20	14 410 461	191 380 114	190 843 578	13 873 925

Временная структура отдельно 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	2 152 837	89 634	161 446	1 450 216	696 023		4 550 156
Юридические лица	7 987 593	200	64 127	794 839	477 010		9 323 769
Всего	10 140 430	89 834	225 573	2 245 055	1 173 033		13 873 925

5. Временная структура займов по годам погашения:

(в тыс. тенге)

Наименование Кредитора по займу	Сумма Займа, всего	Сумма к погашению				
		2007 год	2008 год	200_год	200_год	200_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	4 квартал 2005г.	4 квартал 2006г.	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	9 738 648	12 230 581	25,59
в том числе:			
Банкам			
Юридическим лицам (кроме банков)	9 658 797	12 024 954	24,50
Физическим лицам (населению)	79 851	205 627	157,51
Торговое финансирование, всего	574 570	3 487 533	506,98
в том числе:			
Гарантии	329 272	401 807	22,03
Аккредитивы	245 298	3 085 726	1 157,95

Расчетно-кассовое обслуживание, всего	91 431 468	134 169 428	46,74
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	81 083 882	120 214 784	48,26
Денежные переводы физических лиц	7 833 785	10 453 135	33,44
услуги по конвертации	2 513 801	3 501 509	39,29
Другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего	19 153 420	31 360 009	63,73
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	13 988 172	23 032 381	64,66
продажа валюты по поручению клиентов	5 165 248	8 327 628	61,22
покупка ценных бумаг по поручению клиентов			
продажа ценных бумаг по поручению клиентов			
Привлечение депозитов, всего	128 702 970	187 537 506	45,71
в том числе:			
от банков	610 000	200 000	-67,21
от юридических лиц (кроме банков)	114 186 020	172 111 464	50,73
от физических лиц (населения)	13 906 950	15 226 042	9,49
Прочие услуги			

7. Пруденциальные нормативы Национального Банка Республики Казахстан на 01.01.2007г. прилагаются .

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за 4 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	1 062
Компьютерное оборудование	6 131
Прочие основные средства	13 226
Нематериальные активы	13 288
Итого	33 707

- в 4 квартале 2006 года произошло увеличение клиентской базы по юридическим лицам на 746 счета, по физическим на 2 624 счетов.

Председатель Правления

Артышко А.И.

Главный бухгалтер

Сулейманова Г.А.

М.П.