

О Т Ч Е Т
об основных показателях деятельности

ОАО ДБ «Альфа-Банк»
за I квартал 2004 года

Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк «Альфа-Банк» (первоначально Дочерний Акционерный Банк «Альфа-Банк») образовано 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 зарегистрирован 19 апреля 1999 года.

Первоначальный уставный капитал банка составлял сумму 80.115 тыс.тенге (1.500.000 долларов США). На основании решений 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 было 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 было 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).

Генеральная лицензия на проведение банковских операций была выдана Национальным Банком Республики Казахстан 28 апреля 1995 года (№ 53), в настоящее время действует лицензия на проведение банковских и иных операций № 236 от 5 января 2003 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 Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 17 августа 2000 года. С декабря 2000 года банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан (Свидетельство № 0000019 от 21 декабря 2000 года, выданное ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»). Банк является членом ЗАО Казахстанская фондовая биржа и Ассоциации финансистов Казахстана (с февраля 2000 года).

Банк имеет 3 филиала.

- 1) филиал в г.Астана, открытый в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 октября 1997г № 350 и зарегистрированного в Министерстве юстиции Республики Казахстан 17 ноября 1997г (регистрационный номер № 993-1902-Ф-л).
- 2) филиал в г. Караганда, открытый в соответствии с Постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан № 124 от 17 мая 1999 года и зарегистрированного в Министерстве юстиции Республики Казахстан 09 июня 1999 г (регистрационный номер № 1456-1930-Ф-л).
- 3) филиал в г.Усть-Каменогорск, открытый в соответствии с Постановлением Совета директоров Национального Банка Республики Казахстан от 17 мая 1999г № 125 и зарегистрированного в Министерстве юстиции Республики Казахстан 16 июня 1999 г. (регистрационный номер № 1500-1917-Ф-л).

Банк имеет Представительство в г.Экибастуз, которое открыто в соответствии с письмом Национального Банка Республики Казахстан № 12110/380 от 21.03.2002г. и зарегистрировано в Управлении юстиции Павлодарской области (регистрационный номер № 1353-1945-П-о от 16.04.2002г.).

Головной банк расположен в г.Алматы. Расчетно-кассовых отделов банк не имеет.

Основные показатели, характеризующие деятельность ОАО ДБ «Альфа-Банк» в I квартале 2004 года, приведены в прилагаемой следующей финансовой отчетности:

- квартальный баланс (ф.700-Н) за 31.03.2004г;
- отчет о выполнении пруденциальных нормативов за 31.03.2004г.
- отчет по формам №1 и №2 на 01.04.04г

Ниже приведена наиболее значимая дополнительная информация, характеризующая деятельность банка за I квартал 2004 года.

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 01.04.04г.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

| Вид инвестиций | (в тыс. тенге) | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|-----------------|
| | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц | 10200 | 0 | 0 | 10200 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 718 492 | 163 875 | 189 492 | 692875 |
| в том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 718 492 | 163 875 | 189 492 | 692875 |
| негосударственные ценные бумаги | | | | |
| Прочие инвестиции | | | | |
| Всего инвестиции | 728 692 | 175 502 | 189 492 | 703 075 |

2. Кредитный портфель:

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

| Валюта кредита | (в тыс. тенге) | | | | | | | |
|----------------|----------------|----------------|------------------|---------------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|
| | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 6 мес. | От 6 мес. До 1 года | От 1 года до 3 лет | От 3 до 5 лет | Свыше 5 лет | Всего |
| Тенге | | 85 090 | 1 141 341 | 1 209 375 | 979 688 | 198 903 | 457 226 | 4 071 623 |
| Доллар США | | 379 991 | 1 654 174 | 515 337 | 201 959 | 98 957 | 1 180 | 2 851 598 |
| Евро | | | | | 244 010 | | | 244 010 |
| Прочие валюты | | | | 5 357 | | | | 5 357 |
| Всего | | 465 081 | 2 795 515 | 1 730 069 | 1 425 657 | 297 860 | 458 406 | 7 172 588 |

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге)

| Тип кредита | 1 квартал 2003 года | | | | 1 квартал 2004 года | | | |
|--|---------------------|-------------|---------------|------------|---------------------|-------------|---------------|------------|
| | Кредит | % | проvisions | % | Кредит | % | проvisions | % |
| 1. Стандартный | 5 288 032 | 69.5 | | | 4271522 | 59,6 | | |
| 2. Сомнительный | 2 323 337 | 30.5 | 320337 | 100 | 2901015 | 40,4 | 580931 | 100 |
| 1) сомнительный 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 293674 | 3.9 | 14684 | 4.6 | 680360 | 9,5 | 29526 | 5,1 |
| 2) сомнительный 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 1380967 | 18.1 | 138172 | 43.1 | 646843 | 9,0 | 65353 | 11,2 |
| 3) сомнительный 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 0 | | 0 | | 270885 | 3,7 | 54177 | 9,3 |
| 4) сомнительный 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей | 648446 | 8.5 | 167356 | 52.3 | 894218 | 12,5 | 223555 | 38,5 |
| 5) сомнительный 5 категории | 250 | 0 | 125 | 0 | 408709 | 5,7 | 208320 | 35,9 |
| 3. Безнадежный | 5 | 0 | 5 | 0 | 51 | 0 | 51 | 0 |
| Всего | 7611374 | 100 | 320342 | 100 | 7172588 | 100 | 580982 | 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 | 13.9 | 4 329 484 | 2 865 440 | 3 123 301 | 4 071 623 |
| доллар США | 14 | 2 879 784 | 3 207 375 | 3 235 561 | 2 851 598 |
| евро | 5.5 | 277 554 | 56 837 | 90 381 | 244 010 |
| прочие валюты | 3 | 0 | 5 434 | 77 | 5 357 |
| Всего | | 7 486 822 | 6 135 086 | 6 449 320 | 7 172 588 |

3. Межбанковские займы:

(в тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или обязательств (О) | 1 квартал 2003 г. | | 1 квартал 2004 г. | |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | Сумма | % от А или О | Сумма | % от А или О |
| Ссуды и средства банкам, всего | 850 000 | 8.47 | 2 052 936 | 18,34 |
| в тенге | 850 000 | 8.47 | 1 650 000 | 14,74 |
| в валюте | 0 | 0 | 402 936 | 3,60 |
| Кредиты и средства от банков, всего | 1 107 256 | 13.88 | 216 049 | 2,48 |
| в тенге | 454 645 | 5.70 | 0 | 0 |
| в валюте | 652 611 | 8.18 | 216 049 | 2,48 |

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 | 8,5 | 3 338 115 | 55 779 283 | 57 166 774 | 4 725 606 |
| СКВ | 6,75 | 2 510 258 | 17 136 309 | 17 297 739 | 2 671 688 |
| прочие валюты | 3,9 | 185 195 | 13 116 775 | 13 062 182 | 130 602 |
| Всего | 19,15 | 6 033 568 | 86 032 367 | 87 526 695 | 7 527 896 |

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 до 6 мес. | От 6 мес. до 9 мес. | От 9 мес. до 12 мес. | Свыше 12 мес. | Всего |
|------------------|------------------|-----------|----------------|----------------|---------------------|----------------------|------------------|------------------|
| Физические лица | 1 092 056 | 0 | 80 864 | 145 230 | 179 530 | 10 523 | 871 045 | 2 379 248 |
| Юридические лица | 4 061 833 | 0 | 82 645 | 219 278 | 156 578 | 141 426 | 486 888 | 5 148 648 |
| Всего | 5 153 889 | 0 | 163 509 | 364 508 | 336 108 | 151 949 | 1 357 933 | 7 527 896 |

5. Временная структура займов по годам погашения:

(в тыс. тенге)

| Наименование | Сумма | Сумма к погашению | | | | | |
|------------------------------|---------------|--------------------|---------------|----------|----------|---------|---------|
| | | Кредитора по займу | Займа, всего | 2007 год | 2008 год | 200 год | 200 год |
| ОАО «Альфа-Банк» г.Москва | 472192 | | 472192 | | | | |
| | | | | | | | |
| Всего | 472192 | | 472192 | | | | |

6. Анализ финансовых результатов:

(в тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг | 1 квартал 2003г. | 1 квартал 2004г. | Увелич. / уменьш., % |
|--|------------------|------------------|----------------------|
| Кредитование, всего | 6 389 754 | 6 135 087 | -3.99 |
| в том числе: | | | |
| Банкам | 0 | 0 | 0 |
| Юридическим лицам (кроме банков) | 6 355 913 | 6 075 793 | -4.41 |
| Физическим лицам (населению) | 33 841 | 59 294 | 75.21 |
| Торговое финансирование, всего | 641 862 | 1 377 750 | 114.65 |
| в том числе: | | | |
| Гарантии | 556 327 | 1 355 336 | 143.62 |
| Аккредитивы | 85 535 | 22 414 | -73.8 |
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 30 467 836 | 62 687 783 | 105.75 |
| в том числе: | | | |
| перевод платежей юридических лиц | 26 491 782 | 56 941 830 | 114.94 |
| Денежные переводы физических лиц | 1 216 536 | 5 485 143 | 350.88 |
| услуги по конвертации | 2 759 518 | 260 810 | -90.55 |
| Другое | 0 | 0 | |
| Брокерско-дилерские услуги, всего | 10 232 378 | 13 705 833 | 33.95 |
| в том числе: | | | |
| покупка валюты по поручению клиентов | 7 396 217 | 9 330 991 | 26.16 |
| продажа валюты по поручению клиентов | 2 785 320 | 4 374 842 | 57.07 |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов | 50 841 | 0 | -100 |
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов | 0 | 0 | |
| Привлечение депозитов, всего | 62 477 215 | 88 966 669 | 42.40 |
| в том числе: | | | |
| от банков | 8 696 179 | 1 466 111 | -83.14 |
| от юридических лиц (кроме банков) | 49 693 591 | 79 915 604 | 60.82 |
| от физических лиц (населения) | 4 087 445 | 7 584 954 | 85.57 |
| Прочие услуги | | | |

7. Пруденциальные нормативы Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.2004г. прилагаются .

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за 1 квартал 2004 г.

- 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 | 466 |
| Прочие основные средства | 1786 |
| Нематериальные активы | 1859 |
| Итого | 4111 |

- разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов за 1 квартал 2004 не производилась;
- изменения в ассортименте оказываемых услуг не было;
- за 1-й квартал 2004 г. произошло увеличение клиентской базы по юридическим лицам на 351 счет, по физическим на 330 счетов.

Председатель Правления

Артышко А.И.

Главный бухгалтер

Сулейманова Г.А.

М.П.