

О Т Ч Е Т
об основных показателях деятельности

АО ДБ «Альфа-Банк»
За I квартал 2005 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 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 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). В отчетном периоде изменений в уставном капитале не было.

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 20 октября 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 № 0019 от 21 декабря 2000 года, выданное ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»). Банк является членом АО Казахстанская фондовая биржа и Ассоциации финансистов Казахстана.

Банк имеет три филиала и одно Представительство.

- 1) филиал в г.Астана, открытый в соответствии с Постановлением 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).

4) Представительство в г.Экибастуз, открытое 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, ул.Масанчи 57а. Расчетно-кассовых отделов Банк не имеет.

Основные показатели, характеризующие деятельность АО ДБ «Альфа-Банк» в 1 квартале 2005 года, приведены в прилагаемой следующей финансовой отчетности:

- Ежедневный отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах за 31 марта 2005 года;
- Приложение к Детализированному Плану счетов бухгалтерского учета для составления Главной бухгалтерской книги банков второго уровня (700/Н) за 31 марта 2005 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 за 31 марта 2005 года;
- отчет о выполнении пруденциальных нормативов за 31 марта 2005 года.

Ниже приведена наиболее значимая дополнительная информация, характеризующая деятельность Банка за 1 квартал 2005 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 01.04.05г.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

| (в тыс. тенге) | | | | |
|---|------------------|---------------|--------------|-----------------|
| Вид инвестиций | Начальное сальдо | Дебет | Кредит | Конечное сальдо |
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц | 10 200 | 0 | 0 | 10200 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего | 858 069 | 15 005 | 8 198 | 864 876 |
| в том числе: | | | | |
| государственные ценные бумаги | 858 069 | 15 005 | 8 198 | 864 876 |
| негосударственные ценные бумаги | | | | |
| Прочие инвестиции | | | | |
| Всего инвестиции | 868 269 | 15 005 | 8 198 | 875 076 |

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 | 15 204 | 1 568 452 | 1 698 194 | 1 582 393 | | 4 864 243 |
| Доллар США | 11 203 | 883 037 | 2 719 215 | 145 383 | | 3 758 838 |
| Евро | | | 16 316 | 166 826 | | 183 142 |
| Прочие валюты | | | | | | |
| Всего | 26 407 | 2 451 489 | 4 433 725 | 1 894 602 | | 8 806 223 |

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге)

| Тип кредита | 1 квартал 2004 года | | | | 1 квартал 2005 года | | | |
|--|---------------------|-------------|----------------|------------|---------------------|-------------|----------------|-------------|
| | Кредит | % | проvisions | % | Кредит | % | проvisions | % |
| 1. Стандартный | 4 271 522 | 59,6 | | | 3 900 271 | 44,3 | | |
| 2. Сомнительный | 2 901 015 | 40,4 | 580931 | 100 | 4 821 852 | 54,8 | 751 395 | 89,9 |
| 1) сомнительный 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 680 360 | 9,5 | 29 526 | 5,1 | 3 399 854 | 38,6 | 170 060 | 20,4 |
| 2) сомнительный 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 646 843 | 9,0 | 65 353 | 11,2 | 110 391 | 1,3 | 11 041 | 1,3 |
| 3) сомнительный 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 270 885 | 3,7 | 54 177 | 9,3 | 7 889 | | 1 578 | 0,2 |
| 4) сомнительный 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей | 894 218 | 12,5 | 223 555 | 38,5 | 339 168 | 3,9 | 84 792 | 10,1 |
| 5) сомнительный 5 категории | 408 709 | 5,7 | 208 320 | 35,9 | 964 550 | 11,0 | 483 924 | 57,9 |
| 3. Безнадежный | 51 | 0 | 51 | 0 | 84 100 | 0,9 | 84 100 | 10,1 |
| Всего | 7 172 588 | 100 | 580 982 | 100 | 8 806 223 | 100 | 835 495 | 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 | 12.2 | 4 458 222 | 3 909 282 | 3 503 261 | 4 864 243 |
| доллар США | 12.1 | 3 713 722 | 3 246 819 | 3 201 703 | 3 758 838 |
| евро | 9.8 | 318 778 | 33 507 | 169 143 | 183 142 |
| прочие валюты | | | | | |
| Всего | 11.4 | 8 490 722 | 7 189 608 | 6 874 107 | 8 806 223 |

3. Межбанковские займы:

(в тыс. тенге)

| Статьи активов (А) или обязательств (О) | 1 квартал 2004 г. | | 1 квартал 2005 г. | |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | Сумма | % от А или О | Сумма | % от А или О |
| Ссуды и средства банкам, всего | 2 052 936 | 18,0 | 1 595 400 | 12,86 |

| | | | | |
|--|-----------|----------|----------------|-------------|
| в тенге | 1 650 000 | 15,0 | 1 500 000 | 12.09 |
| в валюте | 402 936 | 3,0 | 95 400 | 0.77 |
| Кредиты и средства от банков, всего | 0 | 0 | 155 647 | 1.67 |
| в тенге | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в валюте | 0 | 0 | 155 647 | 1.67 |

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 | 5.2 | 5 921 665 | 63 802 268 | 63 283 109 | 5 402 506 |
| Доллар США | 5.3 | 2 331 620 | 17 769 091 | 17 930 251 | 2 492 780 |
| Евро | 3.6 | 42 402 | 1 764 449 | 1 786 802 | 64 755 |
| Прочие валюты | 0.4 | 220 220 | 9 703 676 | 9 700 771 | 217 315 |
| Всего | 3.83 | 8 515 907 | 93 039 484 | 92 700 933 | 8 177 356 |

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 | 1 277 389 | 68 564 | 109 050 | 749 456 | 561 006 | 189 | 2 765 654 |
| Юридические лица | 4 741 167 | 928 | 178 986 | 457 547 | 33 074 | | 5 411 702 |
| Всего | 6 018 556 | 69 492 | 288 036 | 1 207 003 | 594 080 | 189 | 8 177 356 |

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 | 200_год |
| ОАО «Альфа-Банк» г.Москва | 450 806 | 450 806 | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Всего | 450 806 | 450 806 | | | | |

6. Анализ финансовых результатов:

(в тыс. тенге)

| Объем оказанных услуг | 1 квартал 2004г. | 1 квартал 2005г. | Увелич. / уменьш., % |
|----------------------------------|------------------|------------------|----------------------|
| Кредитование, всего | 6 135 087 | 7 189 608 | 17.19 |
| в том числе: | | | |
| Банкам | 0 | 0 | 0 |
| Юридическим лицам (кроме банков) | 6 075 793 | 7 054 904 | 16.11 |
| Физическим лицам (населению) | 59 294 | 134 704 | 127.18 |
| Торговое финансирование, всего | 1 377 750 | 982 540 | -28.68 |
| в том числе: | | | |
| Гарантии | 1 355 336 | 914 238 | -32.55 |
| Аккредитивы | 22 414 | 68 302 | 204.73 |

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|---------------|
| Расчетно-кассовое обслуживание, всего | 15 437 403 | 67 748 845 | 338.86 |
| в том числе: | | | |
| перевод платежей юридических лиц | 15 104 051 | 61 926 556 | 310.00 |
| Денежные переводы физических лиц | 72 542 | 5 319 683 | 7 233.24 |
| услуги по конвертации | 260 810 | 502 606 | 92.71 |
| Другое | 0 | 0 | |
| Брокерско-дилерские услуги, всего | 14 168 984 | 12 124 643 | -14.43 |
| в том числе: | | | |
| покупка валюты по поручению клиентов | 4 606 682 | 10 351 001 | 124.70 |
| продажа валюты по поручению клиентов | 9 562 302 | 1 773 642 | -81.45 |
| покупка ценных бумаг по поручению клиентов | 0 | 0 | |
| продажа ценных бумаг по поручению клиентов | 0 | 0 | |
| Привлечение депозитов, всего | 88 966 669 | 92 125 930 | 3.55 |
| в том числе: | | | |
| от банков | 1 466 111 | 360 213 | -75.43 |
| от юридических лиц (кроме банков) | 79 915 604 | 82 413 490 | 3.13 |
| от физических лиц (населения) | 7 584 954 | 9 352 227 | 23.30 |
| Прочие услуги | | | |

7. Пруденциальные нормативы Национального Банка Республики Казахстан на 01.04.2005г. прилагаются .

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за I квартал 2005 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 | 915 |
| Прочие основные средства | 5 903 |
| Нематериальные активы | 14 505 |
| Итого | 21 323 |

- разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов в I квартале 2005г. не производилась;
- в I квартале 2005г. произошло увеличение клиентской базы по юридическим лицам на 548 счета, по физическим на 1 597 счетов.

Председатель Правления

Артышко А.И.

Главный бухгалтер

Сулейманова Г.А.

М.П.