

О Т Ч Е Т
об основных показателях деятельности

ОАО ДБ «Альфа-Банк»
За II 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 II квартале 2004 года, приведены в прилагаемой следующей финансовой отчетности:

- квартальный баланс (ф.700-Н) за 30.06.2004г;
- отчет о выполнении пруденциальных нормативов за 30.06.2004г.
- отчет по формам №1 и №2 на 01.07.04г

Ниже приведена наиболее значимая дополнительная информация, характеризующая деятельность банка за II 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 01.07.04г.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:

Вид инвестиций	(в тыс. тенге)			
	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	10 200	0	0	10200
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	692 875	68 839	85 666	676 048
в том числе:				
государственные ценные бумаги	692 875	68 839	85 666	676 048
негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	703 075	68 839	85 666	686 248

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		605 577	747 416	716 155	2 227 713	184 695	422 055	4 903 611
Доллар США	10 234	822 417	1 287 871	632 289	310 785	193 473	1 058	3 258 127
Евро				7 391	238 550			245 941
Прочие валюты				5 170				5 170
Всего	10 234	1 427 994	2 035 287	1 361 005	2 777 048	378 168	423 113	8 412 849

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге)

Тип кредита	II квартал 2003 года				II квартал 2004 года			
	Кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1. Стандартный	5 216 943	66.6			5 279 586	62.8		
2. Сомнительный	2 618 582	33.4	500 431	100	2 928 511	34.8	442 788	68.4
1) сомнительный 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	530 700	6.7	26 549	5.3	1 095 337	13.0	54 798	8.5
2) сомнительный 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	714 863	9.1	71 196	14.2	635 313	7.6	63 537	9.8
3) сомнительный 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	297 041	3.8	59 408	11.9	64 622	0.8	12 924	2.0
4) сомнительный 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	782 096	10.0	195 524	39.1	1 022 309	12.1	256 064	39.5
5) сомнительный 5 категории	293 882	3.8	147 754	29.5	110 930	1.3	55 465	8.6
3. Безнадежный	8	0	8	0	204 752	2.4	204 752	31.6
Всего	7 835 533	100	500 439	100	8 412 849	100	647 540	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	13.3	4 071 623	5 079 581	4 247 593	4 903 611
доллар США	13.4	2 851 598	4 250 092	3 843 563	3 258 127
евро	5.8	244 010	47 683	45 752	245 941
прочие валюты	3	5357	132	319	5 170
Всего	8.88	7 172 588	9 377 488	8 137 227	8 412 849

3. Межбанковские займы:

(в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	II квартал 2003 г.		II квартал 2004 г.	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	663 317	6.61	794 000	6.72
в тенге	629 000	6.27	700 000	5.92
в валюте	34 317	0.34	94 000	0.80
Кредиты и средства от банков, всего	1 069 645	13.38	238 550	2.60
в тенге	514 645	6.44	0	0
в валюте	555 000	6.94	238 550	2.60

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	8,0	4 725 606	60 586 238	60 860 700	5 000 068
доллар США	6,5	2 671 688	18 217 612	18 135 560	2 589 636
прочие валюты	4,2	130 602	11 279 707	11 292 142	143 037
Всего	5,5	7 527 896	90 083 557	90 288 402	7 732 741

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	1 293 303		32960	374335	400800	210555	370334	2 682 287
Юридические лица	4 128 735		150797	204040	186500	200039	180343	5 050 454
Всего	5 422 038		183757	578375	587300	410594	550677	7 732 741

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	463 930	463 930				
Всего	463 930	463 930				

6. Анализ финансовых результатов:

(в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	II квартал 2003г.	II квартал 2004г.	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	7 387 506	9 377 490	26.93
в том числе:			
Банкам	0	0	0
Юридическим лицам (кроме банков)	7 362 514	9 302 246	26.34
Физическим лицам (населению)	24 992	75 244	201.07
Торговое финансирование, всего	613 204	924 541	50.77
в том числе:			
Гарантии	545 328	869 797	59.50
Аккредитивы	67 876	54 744	-19.34
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	30 467 836	73 796 183	142.21
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	26 491 782	66 762 768	152.01
Денежные переводы физических лиц	1 216 536	6 358 305	422.65
услуги по конвертации	2 759 518	675 110	-75.53
Другое	0	0	
Брокерско-дилерские услуги, всего	10 434 483	12 646 894	21.20
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	2 850 212	9 877 230	246.54
продажа валюты по поручению клиентов	7 584 271	2 769 664	-63.48
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
Привлечение депозитов, всего	80 314 373	98 810 361	23.03
в том числе:			
от банков	7 468 100	485 438	-93.50
от юридических лиц (кроме банков)	66 304 218	89 387 612	34.81
от физических лиц (населения)	6 542 055	8 937 311	36.61
Прочие услуги			

7. Пруденциальные нормативы Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.2004г. прилагаются .

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за II 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	245
Прочие основные средства	2900
Нематериальные активы	1757
Итого	4 902.00

- разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов за II квартал 2004 не производилась;
- изменения в ассортименте оказываемых услуг не было;
- за II-й квартал 2004 г. произошло увеличение клиентской базы по юридическим лицам на 285 счетов, по физическим на 1266 счетов.

Председатель Правления

Артышко А.И.

Главный бухгалтер

Сулейманова Г.А.

М.П.