

# О Т Ч Е Т

## об основных показателях деятельности

### АО ДБ «Альфа-Банк» За II 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» во 2 квартале 2005 года, приведены в прилагаемой следующей финансовой отчетности:

- ежедневный отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах за 30 июня 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 30 июня 2005 года;
- отчет о выполнении пруденциальных нормативов за 30 июня 2005 года.

Ниже приведена наиболее значимая дополнительная информация, характеризующая деятельность Банка за 2 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 01.07.05г.

##### **1. Инвестиции и портфель ценных бумаг:**

<b>Вид инвестиций</b>	<b>(в тыс. тенге)</b>			
	<b>Начальное сальдо</b>	<b>Дебет</b>	<b>Кредит</b>	<b>Конечное сальдо</b>
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	<b>10200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10200</b>
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	<b>864 876</b>	<b>274 799</b>	<b>295 588</b>	<b>844 087</b>
в том числе:				
государственные ценные бумаги	864 876	274 799	295 588	844 087
негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции				
<b>Всего инвестиции</b>	<b>875 076</b>	<b>274 799</b>	<b>295 588</b>	<b>854 287</b>

##### **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	295 955	2 077 504	1 919 766	804 981		5 098 206
Доллар США	811 999	754 569	2 266 294	146 207		3 979 069
Евро				86 397		86 397
Прочие валюты						
<b>Всего</b>	<b>1 107 954</b>	<b>2 832 073</b>	<b>4 186 060</b>	<b>1 037 585</b>		<b>9 163 672</b>

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге)

Тип кредита	2 квартал 2004 года				2 квартал 2005 года			
	Кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
<b>1. Стандартный</b>	<b>5 279 586</b>	<b>62.8</b>			<b>5 123 649</b>	<b>55.9</b>		
<b>2. Сомнительный</b>	<b>2 928 511</b>	<b>34.8</b>	<b>442 788</b>	<b>68.4</b>	<b>4 029 729</b>	<b>44.0</b>	<b>787 914</b>	<b>98.1</b>
1) сомнительный 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	1 095 337	13.0	54 798	8.5	1 944 859	21.2	99 801	12.4
2) сомнительный 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	635 313	7.6	63 537	9.8	35 605	0.4	3 562	0.4
3) сомнительный 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	64 622	0.8	12 924	2.0	826 485	9.0	165 297	20.6
4) сомнительный 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	1 022 309	12.1	256 064	39.5	413 044	4.5	103 271	12.9
5) сомнительный 5 категории	110 930	1.3	55 465	8.6	809 736	8.9	415 983	51.8
<b>3. Безнадежный</b>	<b>204 752</b>	<b>2.4</b>	<b>204 752</b>	<b>31.6</b>	<b>10 294</b>	<b>0.1</b>	<b>15 294</b>	<b>1.9</b>
<b>Всего</b>	<b>8 412 849</b>	<b>100</b>	<b>647 540</b>	<b>100</b>	<b>9 163 672</b>	<b>100</b>	<b>803 208</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	12	4 864 243	5 804 873	5 570 910	5 098 206
доллар США	12.8	3 758 838	2 824 444	2 604 213	3 979 069
евро	9.7	183 142	17 229	113 974	86 397
прочие валюты					
<b>Всего</b>	<b>11.50</b>	<b>8 806 223</b>	<b>8 646 546</b>	<b>8 289 097</b>	<b>9 163 672</b>

3. Межбанковские займы:

(в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	2 квартал 2004 г.		2 квартал 2005 г.	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>794 000</b>	<b>6.72</b>	<b>2 117 900</b>	<b>16.20</b>
в тенге	700 000	5.92	1 300 000	9.94
в валюте	94 000	0.80	817 900	6.26
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>238 550</b>	<b>2.60</b>	<b>27 717</b>	<b>0.29</b>
в тенге	0	0	0	0
в валюте	238 550	2.60	27 717	0.29

#### 4. Депозиты :

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

(в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	6.5	5 402 506	72 388 863	72 696 201	5 709 844
Доллар США	5.3	2 492 780	20 867 560	21 161 538	2 786 758
Евро	3.8	64 755	1 994 524	1 989 787	60 018
Прочие валюты	0.1	217 315	14 798 338	14 781 177	200 154
<b>Всего</b>	<b>3.93</b>	<b>8 177 356</b>	<b>110 049 285</b>	<b>110 628 703</b>	<b>8 756 774</b>

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц

(в тыс. тенге)

Депозиты	До востребования	До 1 мес.	От 1 мес. до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Физические лица	1 577 371	66 302	91 502	827 873	588 116	193	3 151 357
Юридические лица	5 099 483	237	83 008	389 540	33 049	100	5 605 417
<b>Всего</b>	<b>6 676 854</b>	<b>66 539</b>	<b>174 510</b>	<b>1 217 413</b>	<b>621 165</b>	<b>293</b>	<b>8 756 774</b>

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

(в тыс. тенге)

Наименование	Сумма	Сумма к погашению			
		Займа, всего	2007 год	2008 год	200_год
ОАО «Альфа-Банк» г.Москва	459 884	459 884			
<b>Всего</b>	<b>459 884</b>	<b>459 884</b>			

#### 6. Анализ финансовых результатов:

(в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	2 квартал 2004г.	2 квартал 2005г.	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	<b>9 377 490</b>	<b>8 646 546</b>	<b>-7.80</b>
в том числе:			
Банкам	0	676 300	100
Юридическим лицам (кроме банков)	9 302 246	7 844 008	-15.68
Физическим лицам (населению)	75 244	126 238	67.77
Торговое финансирование, всего	<b>924 541</b>	<b>607 708</b>	<b>-34.27</b>
в том числе:			
Гарантии	869 797	504 424	-42.01
Аккредитивы	54 744	103 284	88.67
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	<b>73 796 183</b>	<b>76 122 174</b>	<b>3.15</b>
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	66 762 768	68 189 450	2.14
Денежные переводы физических лиц	6 358 305	7 157 533	12.57
услуги по конвертации	675 110	775 191	14.82
Другое	0	0	
Брокерско-дилерские услуги, всего	<b>12 646 894</b>	<b>17 517 807</b>	<b>38.51</b>
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	9 877 230	12 938 058	30.99
продажа валюты по поручению клиентов	2 769 664	4 579 749	65.35
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
Привлечение депозитов, всего	<b>98 810 361</b>	<b>109 839 098</b>	<b>11.16</b>

в том числе:			
от банков	485 438	316 539	-34.79
от юридических лиц (кроме банков)	89 387 612	97 254 156	8.80
от физических лиц (населения)	8 937 311	12 268 403	37.27
Прочие услуги			

7. Пруденциальные нормативы Национального Банка Республики Казахстан на 01.07.2005г. прилагаются .

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за II 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	852
Прочие основные средства	3 241
Нематериальные активы	3 749
<b>Итого</b>	<b>7 842</b>

- разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов во II квартале 2005 не производилась;
- за II квартал 2005г. произошло увеличение клиентской базы по юридическим лицам на 719 счетов, по физическим на 2340 счетов.

Председатель Правления

Артышко А.И.

Главный бухгалтер

Сулейманова Г.А.

М.П.