

О Т Ч Е Т об основных показателях деятельности

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

- квартальный баланс (ф.700-Н) за 30.09.2004г;
- отчет о выполнении пруденциальных нормативов за 30.09.2004г.
- отчет по формам №1 и №2 на 01.10.04г

Ниже приведена наиболее значимая дополнительная информация, характеризующая деятельность банка за III 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 01.10.04г.

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	676 048	535 626	276 385	935 289
в том числе:				
государственные ценные бумаги	676 048	535 626	276 385	935 289
негосударственные ценные бумаги				
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	686 248	535 626	276 385	945 489

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	10 548	1 523 714	1 465 696	1 220 372		4 220 330
Доллар США	32 727	1 072 193	1 982 003	245 412		3 332 335
Евро			82 345	306 647		388 992
Прочие валюты			52 587			52 587
Всего	43 275	2 595 907	3 582 631	1 772 431		7 994 244

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге)

Тип кредита	III квартал 2003 года				III квартал 2004 года			
	Кредит	%	проvisions	%	Кредит	%	проvisions	%
1. Стандартный	5270353	63,5			4 976 678	62,3		
2. Сомнительный	3027893	36,5	555899	100	3 017 468	37,7	692 658	100
1) сомнительный 1 категории - при своевременной и полной оплате платежей	577497	7	28887	5,2	1 104 253	13.8	52 511	7.6
2) сомнительный 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	805735	9,7	80601	14,5	532 874	6.7	53 293	7.7
3) сомнительный 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	300224	3,6	60045	10,8				
4) сомнительный 4 категории – при задержке или неполной оплате платежей	1143414	13,8	285854	51,4	402 685	5	98 019	14.1
5) сомнительный 5 категории	201023	2,4	100512	18,1	977 656	12.2	488 835	70.6
3. Безнадежный	5	0	5	0	98	0	98	0
Всего	8298251	100	555904	100	7 994 244	100	692756	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	12.5	4 903 611	3 495 093	4 178 374	4 220 330
доллар США	12.5	3 258 127	5 581 659	5 507 451	3 332 335
евро	6.9	245 941	226 816	83 765	388 992
прочие валюты	2.1	5 170	73 546	26 129	52 587
Всего	8.5	8 412 849	9 377 114	9 795 719	7 994 244

3. Межбанковские займы:

(в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	III квартал 2003 г.		III квартал 2004 г.	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	477 316	4.80	2 305 300	19.81
в тенге	250 000	2.51	1 250 000	10.74
в валюте	227 316	2.29	1 055 300	9.07
Кредиты и средства от банков, всего	314 645	4.04	295 031	3.38
в тенге	314 645	4.04	0	0
в валюте	0	0	295 031	3.38

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	4.5	5 000 068	70 894 512	70 745 411	4 850 967
Доллар США	6.8	2 589 636	21 667 666	21 417 157	2 339 127
Евро	4	52 315	2 031 616	2 029 545	50 244
Прочие валюты	0.2	90 722	13 627 114	13 677 143	140 751
Всего	3.83	7 732 741	108 220 908	107 869 256	7 381 089

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	1 137 608	31 501	62 635	651 488	564 954	242	2 448 428
Юридические лица	4 174 690	336	42 740	588 079	126 816		4 932 661
Всего	5 312 298	31 837	105 375	1 239 567	691 770	242	7 381 089

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	457 504	457 504				
Всего	457 504	457 504				

6. Анализ финансовых результатов:

(в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	III квартал 2003г.	III квартал 2004г.	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	7 216 464	9 377 115	29.94
в том числе:			
Банкам	0	0	0
Юридическим лицам (кроме банков)	7 188 364	9 310 800	29.53
Физическим лицам (населению)	28 100	66 315	136.00
Торговое финансирование, всего	471 116	885 557	87.97
в том числе:			
Гарантии	396 764	420 258	5.92
Аккредитивы	74 352	465 299	525.81
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	13 871 525	79 120 464	470.38
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	13 600 694	72 315 466	431.70
Денежные переводы физических лиц	45 050	5 523 756	12161.39
услуги по конвертации	225 781	1 281 242	467.47
Другое	0	0	
Брокерско-дилерские услуги, всего	11 776 291	15 639 404	32.80
в том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	3 128 328	11 603 988	270.93
продажа валюты по поручению клиентов	8 647 963	4 035 416	-53.34
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	
Привлечение депозитов, всего	82 362 022	107 934 621	31.05
в том числе:			
от банков	937 957	54 000	-94.24
от юридических лиц (кроме банков)	73 852 556	98 808 073	33.79
от физических лиц (населения)	7 571 509	9 072 548	19.82
Прочие услуги			

7. Пруденциальные нормативы Национального Банка Республики Казахстан на 01.10.2004г. прилагаются .

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за III 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	469
Прочие основные средства	1175
Нематериальные активы	30
Итого	1674

- разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов за III квартал 2004 не производилась;
- 31 августа 2004 года введена новая услуга «Перевод будущей датой валютирования»;
- за III-й квартал 2004 г. произошло увеличение клиентской базы по юридическим лицам на 603 счетов, по физическим на 2518 счетов.

Председатель Правления

Артышко А.И.

Главный бухгалтер

Сулейманова Г.А.

М.П.