

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
БИК	190501947
Номер корреспондентского счета	900161647
Место нахождения головного банка	050012 г.Алматы ул.Масанчи 57а

Форма 1

Бухгалтерский баланс
Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-Банк"
по состоянию на 01 января 2005 года

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статей	Примечание	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
1	2	3	4
Активы			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	2 853 212	786 465
Аффинированные драгоценные металлы	2		37
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3		
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4		
Производные финансовые инструменты	5	25 153	91 330
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	635 947	833 701
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7		
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	7 542 978	6 970 491
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	860 580	725 195
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	10 200	10 200
Отсроченное налоговое требование	11		
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	119 323	133 789
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	34 714	42 518
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	93 918	111 230
Итого активов:		12 176 025	9 704 956

Обязательства			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	202 659	262 883
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	0	100 014
Производные финансовые инструменты	17	0	76 450
Банковские счета и вклады клиентов	18	8 725 124	6 076 566
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		
Задолженность перед банками	20	61 162	229 891
Прочие привлеченные средства	21		
Субординированный долг	22	453 827	503 478
Налоговые обязательства	23	23 995	38 648
Отсроченное налоговое обязательство	24		
Прочие обязательства	25	33 730	136 550
Дивиденды к выплате	26		
Итого обязательства:		9 500 497	7 424 480
Доля меньшинства	27		
Собственный капитал			
Уставный капитал	28	1 000 000	1 000 000
в том числе:			
простые акции	29	1 000 000	1 000 000
привилегированные акции	30		
Эмиссионный доход	31	22 185	22 185
Изъятый капитал	32		
Резервный капитал	33	150 000	150 000
Прочие резервы	34	240	10 752
Чистая прибыль (убыток) за период	35	1 503 103	1 097 539
Итого капитал:		2 675 528	2 280 476
Итого обязательств и собственного капитала:		12 176 025	9 704 956

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____

Место для печати

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
БИК	190501947
Номер корреспондентского счета	900161647
Место нахождения головного банка	050012 г.Алматы ул.Масанчи 57а

Форма 2

**Отчет о доходах и расходах
 Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-Банк"
 по состоянию на 01 января 2005 года**

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Процентные доходы		1 136 161	1 188 634
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	48 735	25 427
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2		
по займам, предоставленным клиентам	3	1 044 203	1 132 966
по ценным бумагам	4	43 223	30 241
по операциям РЕПО	5		
прочие процентные доходы	6		
Процентные расходы		142 453	208 177
по счетам клиентов	7	121 064	101 297
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	2 017	35 167
по займам, полученным от банков	9	12 724	9 783
по выпущенным долговым ценным бумагам	10		54 980
по субординированному долгу	11	6 320	6 950
прочие процентные расходы	12	328	
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		993 708	980 457
Формирование резервов на потери по займам	13	382 889	287 507
Чистый процентный доход		610 819	692 950
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	533 015	434 038
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	53 944	55 716
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	47	173

Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)	18	-17 969	84 014
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой	19	127 528	106 586
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	-126 238	-58 972
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21		
Прочие доходы	22	62 585	18 023
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		525 024	528 146
Операционные расходы	23	575 399	568 597
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	290 108	302 572
амортизационные отчисления и износ	25	38 948	36 633
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	51 126	78 572
Прочие расходы	27	910	22 683
Операционная прибыль		559 534	629 816
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	2 649	-1 354
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства		556 885	631 170
Расходы по налогу на прибыль	29	151 783	160 036
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства		405 102	471 134
Доля меньшинства	30		
Итого чистая прибыль (убыток)		405 102	471 134

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____

Место для печати

Код ОКПО	30554411
БИК	190501947
Номер корреспондентского счета	900161647
Место нахождения головного банка	050012 г.Алматы ул.Масанчи 57а

Форма 3

**Отчет о движении денег (косвенный метод)
Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-Банк"
по состоянию на 01 января 2005 года**

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	556 885	631 170
Корректировки на неденежные операционные статьи:		-306 044	-425 595
амортизационные отчисления и износ	2	38 948	36 633
расходы по резервам на возможные потери	3	385 538	595 844
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	23 065	-139 392
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-1 137 288	-1 188 607
расходы на выплату вознаграждения	6	142 453	208 864
прочие корректировки на неденежные статьи	7	241 240	61 063
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		250 841	205 575
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		-851 327	-119 556
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-44 100	35 000
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-1 003 900	-686 012
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи	10	-156 554	79 336
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11		
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-7 654	-8 890
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	360 881	461 010
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		2 621 710	1 511 259
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	2 422 518	1 173 932
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	16	-100 000	9 000

Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	299 192	328 327
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		1 770 383	1 391 703
Налог на прибыль уплаченный	18	151 783	160 036
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		1 618 600	1 231 667
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19		
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-11 579	-25 560
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-11 579	-25 560
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24		
Выпуск долговых обязательств	25		-897 742
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплаченные дивиденды	27		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	-48 348	229 793
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		-48 348	-667 949
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период		1 809 514	743 733
Остаток денег на начало отчетного периода	30	1 569 162	825 429
Остаток денег на конец отчетного периода	31	3 378 676	1 569 162

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности

Статья "Увеличение (уменьшение) доли меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____

Номер РИН	600500041430
Код ОКПО	30554411
БИК	190501947
Номер корреспондентского счета	900161647
Место нахождения головного банка	050012 г.Алматы ул.Масанчи 57а

Приложение 4 к постановлению Правления Национального Банка
Республики Казахстан от 14 февраля 2005 года № 25

Форма 4

**Отчет об изменениях в собственном капитале
Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-Банк"
по состоянию на 01 января 2005 года**

в тысячах казахстанских тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	1 000 000	22 185		150 000	10 752	1 097 539	2 280 476
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	1 000 000	22 185		150 000	10 752	1 097 539	2 280 476
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде							
Дивиденды							
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							
Чистая прибыль (убыток) за период						405 564	405 564
Внутренние переводы					-462		-462
формирование резервного капитала							
изменение накопленной переоценки основных средств					-462		-462
Прочие операции					-10 050		-10 050
Сальдо на конец отчетного периода	1 000 000	22 185		150 000	240	1 503 103	2 675 528

Первый руководитель _____ дата _____

Главный бухгалтер _____ дата _____

Исполнитель _____

Место для печати



ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)

за 31.12.2004 г. с учетом 30

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
Номер МФО	190501947
Код РКЦ	109
Номер корр.счета	900161647
Место нахождения головного банка	050012 г. Алматы, ул.Масанчи 57 "А"

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	Активы	
1000	Деньги	215 359
1001	Наличность в кассе	198 938
1005	Наличность в банкоматах	16 421
1050	Корреспондентские счета	1 613 317
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1 323 193
1052	Корреспондентские счета в других банках	290 124
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	1 300 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1 300 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	343 400
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	250 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	93 400
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 235 000
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 350 500
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-115 500
1400	Требования к клиентам	6 260 881
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	23 505
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	322
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	5 185 002
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	1 353 858
1420	Финансовый лизинг клиентам	577 413

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	Обязательства	
2010	Корреспондентские счета	7 763
2013	Корреспондентские счета других банков	7 763
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	59 336
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	59 336
2120	Срочные вклады	194 810
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	194 810
2200	Обязательства перед клиентами	8 515 907
2203	Текущие счета клиентов	5 262 919
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	655 523
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	291 774
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	296 655
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	67 618
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	478 112
2211	Вклады до востребования клиентов	14
2215	Краткосрочные вклады клиентов	516 527
2217	Долгосрочные вклады клиентов	294 017
2219	Условные вклады клиентов	1 830
2221	Карт-счета клиентов	11 687
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	522 568
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	116 663

1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	122
1428	Специальные резервы (проезизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-879 341
1450	Прочие ценные бумаги	858 069
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	845 000
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-14 778
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	10 865
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	31 082
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-14 100
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	10 200
1476	Прочие инвестиции	10 200
1600	Товарно-материальные запасы	1 179
1602	Прочие товарно-материальные запасы	1 173
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	6
1650	Основные средства и нематериальные активы	154 037
1652	Земля, здания и сооружения	64 872
1653	Компьютерное оборудование	64 009
1654	Прочие основные средства	99 748
1658	Транспортные средства	9 294
1659	Нематериальные активы	63 917
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-21 450
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-45 682
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-45 305
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-6 163
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-29 203
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	69 723
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	99
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	704
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	2 235
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	5 710
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	58 421
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	43
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 511
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	9 644
1799	Прочие предоплаты	9 644

2400	Субординированные долги	442 000
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	442 000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	81 901
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1 826
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	86
2716	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	6 939
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	5 317
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	49 082
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	6 824
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	11 827
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	17 868
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	17 077
2799	Прочие предоплаты	791
2850	Прочие кредиторы	227 242
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	23 995
2854	Расчеты с работниками	6 705
2855	Кредиторы по документарным расчетам	145 612
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	9 439
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1 838
2870	Прочие транзитные счета	36 662
2875	Специальные резервы (проезизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	2 991
	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	9 546 827
	Собственный капитал	
3000	Уставный капитал	1 000 000
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	1 000 000
3100	Дополнительный капитал	22 185
3101	Дополнительный оплаченный капитал	22 185
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	1 653 343
3510	Резервный капитал	150 000
3540	Резервы переоценки основных средств	240
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 097 539
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	405 564
	Итого КАПИТАЛ	2 675 528

1810	Начисленные комиссионные доходы	32
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	8
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	24
1830	Просроченные комиссионные доходы	688
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	139
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	489
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	52
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	8
1850	Прочие дебиторы	125 673
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	33 070
1855	Дебиторы по документарным расчетам	7 750
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	19 597
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	23 902
1861	Дебиторы по гарантиям	13 000
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	127
1870	Прочие транзитные счета	28 245
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-18
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	25 153
1892	Требования по операциям форвард	25 153
	Итого АКТИВ	12 222 355

Итого Пассив	12 222 355
---------------------	-------------------

Председатель Правления _____ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер _____ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель _____ Жаилганова М

М.П.