

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 апреля 2005 года**

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статей	Примечание	на 01 января 2005 года	на 01 апреля 2005 года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	2 853 212	2 603 903
Аффинированные драгоценные металлы	2		
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3		
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4		
Производные финансовые инструменты	5	25 153	133 226
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	635 947	488 861
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	8 058 287
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	860 580	872 046
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	10 200	10 200
Отсроченное налоговое требование	11		
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	119 323	121 914
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	34 714	45 802
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	93 918	75 008
<b>Итого активов:</b>		<b>12 176 025</b>	<b>12 409 247</b>

<b>Обязательства</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	202 659	132 029
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	0	0
Производные финансовые инструменты	17	0	77 084
Банковские счета и вклады клиентов	18	8 725 124	8 250 442
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		
Задолженность перед банками	20	61 162	88 625
Прочие привлеченные средства	21		
Субординированный долг	22	453 827	461 288
Налоговые обязательства	23	23 995	24 841
Отсроченное налоговое обязательство	24		
Прочие обязательства	25	33 730	296 519
Дивиденды к выплате	26		
<b>Итого обязательства:</b>		<b>9 500 497</b>	<b>9 330 828</b>
Доля меньшинства	27		
<b>Собственный капитал</b>			
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	2 230
Чистая прибыль (убыток) за период	35	1 503 103	1 904 004
<b>Итого капитал:</b>		<b>2 675 528</b>	<b>3 078 419</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>		<b>12 176 025</b>	<b>12 409 247</b>

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 апреля 2005 года**

в тысячах казахстанских тенге

Наименование статьи	Примечание	за 1 квартал 2005 года	за 1 квартал 2004 года
1	2	3	4
<b>Процентные доходы</b>		277 325	283 621
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	10 494	10 425
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2		
по займам, предоставленным клиентам	3	256 939	262 060
по ценным бумагам	4	9 892	11 136
по операциям РЕПО	5		
прочие процентные доходы	6		
<b>Процентные расходы</b>		44 523	32 676
по счетам клиентов	7	40 881	26 666
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	1 117	1 474
по займам, полученным от банков	9	994	2 773
по выпущенным долговым ценным бумагам	10		
по субординированному долгу	11	1 504	1 614
прочие процентные расходы	12	27	149
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>		232 802	250 945
<b>Формирование резервов на потери по займам</b>	13	-159 347	-30 972
<b>Чистый процентный доход</b>		392 149	281 917
<b>Дивиденды полученные</b>	14		
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные</b>	15	128 282	115 252
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	16	13 787	11 512
<b>Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)</b>	17		

Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)	18	-2 244	-9 167
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой	19	28 019	28 255
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	61 737	-6 710
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21		
Прочие доходы	22	2 294	3 246
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>		<b>204 301</b>	<b>119 364</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>23</b>	<b>137 140</b>	<b>130 501</b>
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	73 788	68 106
амортизационные отчисления и износ	25	9 643	9 743
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	9 754	10 131
Прочие расходы	27	34	43
<b>Операционная прибыль</b>		<b>459 276</b>	<b>270 737</b>
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	15 967	204
<b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>		<b>443 309</b>	<b>270 533</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	42 500	42 500
<b>Чистая прибыль до вычета доли меньшинства</b>		<b>400 809</b>	<b>228 033</b>
Доля меньшинства	30		
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>		<b>400 809</b>	<b>228 033</b>

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



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"

**Отчет об остатках на балансовых и внебалансовых счетах**

за 31.03.2005 г.

**1. Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала**

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>I класс - Активы</b>	
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>433 668</b>
1001	Наличность в кассе	408 815
1005	Наличность в банкоматах	15 041
1008	Деньги в дорожных чеках	9 812
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>1 060 926</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	669 521
1052	Корреспондентские счета в других банках	391 405
<b>1100</b>	<b>Требования к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>1 500 000</b>
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1 500 000
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>95 400</b>
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	95 400
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>1 259 605</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 376 530
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-116 925
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>6 711 123</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	790
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	5 534 143

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>II класс - Обязательства</b>	
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>63 147</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	63 147
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>86 859</b>
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	86 859
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>68 788</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	68 788
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>8 177 356</b>
2203	Текущие счета клиентов	4 738 820
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	748 679
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	317 356
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	294 551
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	93 546
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	519 638
2211	Вклады до востребования клиентов	14
2215	Краткосрочные вклады клиентов	461 472
2217	Долгосрочные вклады клиентов	226 805
2219	Условные вклады клиентов	1 832
2221	Карт-счета клиентов	11 404

1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	1 341 749
1420	Финансовый лизинг клиентам	552 852
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	158
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-718 570
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>864 876</b>
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	848 238
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-8 285
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	9 909
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	29 395
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-14 381
<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>10 200</b>
1476	Прочие инвестиции	10 200
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>1 338</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	1 335
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	3
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>167 716</b>
1652	Земля, здания и сооружения	66 955
1653	Компьютерное оборудование	64 924
1654	Прочие основные средства	105 488
1658	Транспортные средства	9 294
1659	Нематериальные активы	78 358
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-21 953
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-48 399
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-48 014
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-6 381
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-32 556
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>97 499</b>
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	297
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	714
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 759
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	11 470
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	76 025

2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	660 531
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	102 708
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>450 806</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	450 806
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>93 566</b>
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1 766
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	94
2716	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	8 138
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	10 747
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	50 518
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	11 821
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	10 482
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>891</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	35
2799	Прочие предоплаты	856
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>312 331</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	24 841
2854	Расчеты с работниками	4 820
2855	Кредиторы по документарным расчетам	139 323
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	1 628
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	10 827
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1 675
2870	Прочие транзитные счета	110 259
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	18 958
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>77 084</b>
2894	Обязательства по операциям спот	77 084
	<b>Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>9 330 828</b>
	<b>III класс - Собственный капитал</b>	
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>1 000 000</b>
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	1 000 000
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>22 185</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал	22 185

1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	64
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7 170
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>13 141</b>
1799	Прочие предоплаты	13 141
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>31</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	14
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	5
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	11
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>1 232</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	200
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	982
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	40
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	10
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>59 266</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	37 453
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	2 376
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	4 957
1861	Дебиторы по гарантиям	13 259
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	1 239
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-18
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>133 226</b>
1892	Требования по операциям форвард	55 984
1894	Требования по операциям спот	77 242
	<b>Итого АКТИВ</b>	<b>12 409 247</b>

<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>2 056 234</b>
3510	Резервный капитал	150 000
3540	Резервы переоценки основных средств	2 230
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 503 103
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	400 901
	<b>Итого КАПИТАЛ</b>	<b>3 078 419</b>

	<b>Итого Пассив</b>	<b>12 409 247</b>
--	---------------------	-------------------

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель \_\_\_\_\_ Былкова Елена Иннокентьевна

М.П.



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"

### 3. Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств

за 31.03.2005 г.

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>VI класс - Условные и возможные требования</b>	
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>61 384</b>
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	61 384
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>11 483 574</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	654 637
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	10 828 937
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 568 581</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1 568 581
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>3 210 080</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	1 619 000
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	1 591 080
	<b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>16 323 619</b>

тенге (в тысячах)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>VI класс - Условные и возможные обязательства</b>	
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>61 384</b>
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	61 384
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>11 483 574</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	654 637
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	10 828 937
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 568 581</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1 568 581
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>3 210 080</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	1 591 080
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	1 619 000
	<b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>16 323 619</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель \_\_\_\_\_ Былкова Елена Иннокентьевна

М.П.





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"

#### 4. Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума

за 31.03.2005 г.

в тысячах

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>7</b>	<b>VII класс - Счета меморандума</b>	<b>35 745 243</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета – активы</b>	<b>330</b>
7130	Долги, списанные в убыток	330
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета – пассивы</b>	<b>17 458 519</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	1 927
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	17 456 592
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета – прочие</b>	<b>18 286 394</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	16 743 383
7339	Разные ценности и документы	1 500 008
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные в подотчет	4
7363	Счета "Депозит"	42 999

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель \_\_\_\_\_ Былкова Елена Иннокентьевна

М.П.