

Приложение 1 к постановлению
 Правления Национального Банка
 Республики Казахстан "Об
 утверждении форм годовой
 финансовой отчетности банков второго
 уровня за 2002 год"
 от "___" _____ 200__ года
 № _____

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
БИК	190501947
Номер корреспондентского счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г. Алматы ул. Масанчи 57а

Форма № 1

Бухгалтерский баланс
Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-Банк"
3 квартал 2003 год

(в тысячах тенге)

Активы	Символ	на 01.01.03г.	на 01.10.03г.
1	2	3	4
I. Наличные деньги	010	258 887	295 840
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	78 104	292 008
III. Аффинированные драгоценные металлы	030		
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040		
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	571 023	503 205
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060		
VII. Требования к клиентам (нетто)	070	6 476 364	7 742 347
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	080	767 782	732 482
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	10 200	10 200
X. Основные средства (нетто)	100	143 807	135 462
XI. Нематериальные активы (нетто)	110	38 010	32 425
XII. Прочие активы (нетто)	120	336 331	200 997
Итого активов: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI+XII)		8 680 508	9 944 966

(в тысячах тенге)

Обязательства	Символ	на 01.01.03г.	на 01.10.03г.
---------------	--------	---------------	---------------

1	2	3	4
I. Корреспондентские счета и вклады банков	210	524 838	314 899
II. Банковские счета и вклады клиентов	220	4 597 192	6 762 830
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	230	885 085	0
IV. Задолженность перед банками	240	0	0
V. Прочие привлеченные средства	250	91 000	0
VI. Субординированный долг	260	543 786	518 173
VII. Налоговые обязательства	270	3 261	40 413
VIII. Прочие обязательства	280	207 688	140 882
IX. Итого обязательства: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	6 852 850	7 777 197
X. Доля меньшинства	300		
Капитал			
XI. Уставный капитал	410	1 000 000	1 000 000
в том числе:			
простые акции	411	1 000 000	1 000 000
привилегированные акции	412		
XII. Дополнительный капитал	420	22 185	0
XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	434 623	809 026
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	370 850	358 743
XV. Итого капитал: (XI+XII+XIII+XIV)	450	1 827 658	2 167 769
Итого пассивов: (IX+X+XV)		8 680 508	9 944 966

Справочно:

Сумма несформированных провизий

0

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

2 699 655

Руководитель

Главный бухгалтер

МП

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
БИК	190501947
Номер корреспондентского счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г.Алматы ул.Масанчи 57а

Отчет о доходах и расходах
Открытое Акционерное Общество Дочерний Банк "Альфа-Банк"
3 квартал 2003 год

(в тысячах тенге)

	Символ	Текущий квартал	С начала года на дату отчета
1	2	3	4
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	100	294 980	895 730
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	6 362	22 163
1.2. По выданным банком займам	120	262 921	797 213
1.3. По ценным бумагам банка	130	10 852	34 614
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	14 845	41 740
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	200	54 785	173 835
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	34 265	103 488
2.2. По полученным займам	220	884	10 134
2.3. По ценным бумагам	230	17 904	54 980
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	1 732	5 233
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II):	300	240 195	721 895
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	400	135 163	413 928
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	-87 761	70 130
в том числе:			
доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	411	0	860
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	117 001	301 674
4.3. Доходы в виде дивидендов	430		

4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	102 513	31 756
в том числе:			
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	441	1 471	4 213
4.5. Доход от реализации активов	450		
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	3 410	10 368
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	500	157 247	443 374
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	12 030	28 693
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	70 737	200 985
5.3. Общехозяйственные расходы	530	23 064	65 674
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	20 396	51 609
5.5. Амортизационные отчисления	550	9 889	29 245
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560		
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	21 131	67 168
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V):	600	218 111	692 449
VII. Ассигнования на резервы:	700	88 949	531 695
VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII):	800	129 162	160 754
IX. Непредвиденные статьи:	900	35 402	303 959
9.1. Непредвиденные доходы	910	35 420	305 058
9.2. Непредвиденные расходы	920	18	1 099
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	1000	164 564	464 713
XI. Расходы по выплате подоходного налога	1100	38 749	106 286
XII. Чистый доход (убытки) (X-XI)	1200	125 815	358 427
XIII. Доля меньшинства	1300		
XIV. Чистый доход (убыток) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)	1400	125 815	358 427

Руководитель

Главный бухгалтер

МП

Номер РНН	600500041430
Код ОКПО	30554411
Номер МФО	190501947
Код РКЦ	109
Номер корр.счета	900161647
Место нахождения головного банка	480012 г. Алматы, ул.Масанчи 57 "А"

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	Активы	
1000	Наличные деньги банка	295 840
1001	Наличность в кассе	281 381
1005	Наличность в банкоматах	14 459
1050	Корреспондентские счета	317 897
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	192 008
1052	Корреспондентские счета в других банках	125 889
1100	Требования банка к Национальному Банку Республики Казахстан	100 000
1103	Срочные вклады банка в Национальном Банке Республики Казахстан	100 000
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	377 316
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	328 716
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	48 600
1400	Требования банка к клиентам	8 197 734
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	18
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	366
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	4 409 939
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	3 419 654
1420	Финансовый лизинг клиентам	468 219
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	3
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	52
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-100 517
1450	Прочие ценные бумаги	732 482
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	732 482
1460	Общие резервы (провизии)	-455 387
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-455 387
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	10 200
1476	Прочие инвестиции	10 200
1600	Товарно-материальные запасы	3 023
1602	Прочие товарно-материальные запасы	3 023

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	Обязательства	
2010	Корреспондентские счета	254
2013	Корреспондентские счета других банков	254
2120	Срочные вклады	314 645
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	314 645
2200	Обязательства перед клиентами	6 762 830
2203	Текущие счета клиентов	4 355 625
2215	Краткосрочные вклады клиентов	930 748
2217	Долгосрочные вклады клиентов	676 080
2219	Условные вклады клиентов	160
2221	Специальные вклады клиентов	511 579
2223	Вклад-гарантия клиентов	288 638
2400	Субординированные долги	506 362
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	372 325
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	134 037
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	67 235
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	3 601
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	1 271
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	48 255
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	2 297
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	11 811
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	535
2791	Прочие предоплаты	535
2850	Прочие кредиторы банка	125 336
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	40 413
2854	Расчеты с работниками банка	3 242
2855	Кредиторы по документарным расчетам	29 111
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	1 443
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	35 604

1650	Основные средства и нематериальные активы	167 887
1652	Земля, здания и сооружения	64 872
1653	Компьютерное оборудование	61 838
1654	Прочие основные средства	91 681
1658	Транспортные средства	11 667
1659	Нематериальные активы	47 202
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-21 171
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-33 000
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-33 466
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-6 959
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-14 777
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	87 763
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	103
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	300
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	409
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	86 935
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	16
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	4 154
1791	Прочие предоплаты	4 154
1810	Начисленные комиссионные доходы	68
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	7
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	55
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	5
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1
1830	Просроченные комиссионные доходы	422
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	25
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	340
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	50
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	7
1850	Прочие дебиторы банка	105 567
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	45 978
1854	Расчеты с работниками банка	273
1855	Дебиторы по документарным расчетам	5 803
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 880
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	7 286
1861	Дебиторы по гарантиям	14 893
1865	Положительная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	20 886

2865	Отрицательная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	55
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1 661
2870	Прочие транзитные счета банка	13 807
	Итого ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	7 777 197
	Собственный капитал	
3000	Уставный капитал банка	1 000 000
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	1 000 000
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	1 167 769
3510	Резервный капитал банка	150 000
3540	Резервы переоценки основных средств	829
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	658 197
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	358 743
	Итого КАПИТАЛ	2 167 769

1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	2 825
1870	Прочие транзитные счета банка	5 764
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-21
Итого АКТИВ		9 944 966

Итого Пассив	9 944 966
---------------------	------------------

Председатель Правления

Артышко Александр Иванович

Главный бухгалтер

Сулейманова Гульнар Ашимовна

Исполнитель

Копалова Н.А.

М.П.

