

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

за 3 квартал 2005 года

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК "АЛЬФА-БАНК"**

(отчет составлен по МСФО)

в тысячах тенге

Наименование статей	Примечание	На 01 июля 2005 года	На 01 января 2005 года
1	2	3	4
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	3 133 566	3 143 524
Средства в других банках	6	1 211 735	345 635
Кредиты и авансы клиентам	7	8 489 630	7 542 978
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	774 954	860 580
Прочие активы	9	514 064	163 985
Основные средства	10	108 455	119 323
<b>Итого активов</b>		<b>14 232 404</b>	<b>12 176 025</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	11	92 575	263 821
Средства клиентов	12	9 941 832	8 725 124
Прочие заемные средства	13	565 844	380 727
Прочие обязательства	14	498 500	57 725
<b>Итого обязательств</b>		<b>11 098 751</b>	<b>9 427 397</b>
Собственные средства акционеров			
Уставный капитал	15	1 000 000	1 000 000
Эмиссионный доход	16	22 185	22 185
Резервный фонд	17	150 000	150 000
Нераспределенная прибыль		1 961 468	1 576 443
<b>Итого собственных средств акционеров</b>		<b>3 133 653</b>	<b>2 748 628</b>
<b>Итого обязательств и собственных средств</b>		<b>14 232 404</b>	<b>12 176 025</b>

Первый руководитель

А.И.Артышко

Главный бухгалтер

Г.А.Сулейманова

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ**

за 3 квартал 2005 года

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ДОЧЕРНИЙ БАНК "АЛЬФА-БАНК"**

(отчет составлен по МСФО)

в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание	За 3 квартал 2005 года	За 3 квартал 2004 года
1	2	3	4
Процентные доходы	18	895 786	856 491
Процентные расходы	18	(115 109)	(103 701)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>780 677</b>	<b>752 790</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(266 222)	(80 803)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>514 455</b>	<b>671 987</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		127 213	97 988
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		50 282	(34 205)
Комиссионные доходы	19	460 625	389 637
Комиссионные расходы	19	(46 587)	(37 966)
Резерв по обязательствам кредитного характера	23	(75 207)	(-267)
Прочие операционные доходы		28 109	58 329
<b>Операционные доходы</b>		<b>1 058 890</b>	<b>1 146 037</b>
<b>Операционные расходы</b>	<b>20</b>	<b>(475 347)</b>	<b>(400 703)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>583 543</b>	<b>745 334</b>
Расходы по налогу на прибыль	21	(127 500)	(109 283)
<b>Чистый доход</b>		<b>456 043</b>	<b>636 051</b>

Первый руководитель

А.И.Артышко

## Сведения по остаткам на балансовых счетах банков второго уровня

на 30/ 09/ 2005 года

Наименование банка

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	14 232 404
1000	Деньги	538 680
1001	Наличность в кассе	518 736
1005	Наличность в банкоматах	19 944
1050	Корреспондентские счета	2 390 338
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	195 180
1052	Корреспондентские счета в других банках	2 195 158
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	200 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	200 000
1250	Вклады, размещенные в других банках	1 208 230
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	1 067 230
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	141 000
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банков	676 145
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских о	676 145
1400	Требования к клиентам	7 719 908
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	36 489
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	2 609
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	7 720 306
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	741 502
1420	Финансовый лизинг клиентам	479 767
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	299
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-1 261 064
1450	Прочие ценные бумаги	767 610
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	750 781
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-568
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	7 639
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	24 326
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-14 568
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	10 200
1476	Прочие инвестиции	10 200
1600	Товарно-материальные запасы	2 715
1602	Прочие товарно-материальные запасы	2 712
1604	Коллекционные монеты, изготовленные из недргоценных металлов, на складе	3
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	155 232
1652	Земля, здания и сооружения	66 955
1653	Компьютерное оборудование	59 748
1654	Прочие основные средства	100 179
1658	Транспортные средства	9 294
1659	Нематериальные активы	87 628
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-22 961
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-47 116
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-50 826
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-6 818
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-40 851
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	108 974
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	4 492
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	56
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	3 505
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным орг-ям, осущ-м отд. виды ба	6 787
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	86 671
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	119
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	7 344
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	7 520
1793	Расходы будущих периодов	1 982
1799	Прочие предоплаты	5 538
1810	Начисленные комиссионные доходы	7
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	5

1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	2
1830	Просроченные комиссионные доходы	566
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	176
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов	360
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	22
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	8
1850	Прочие дебиторы	297 471
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	41 614
1854	Расчеты с работниками	415
1855	Дебиторы по документарным расчетам	9 302
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	782
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	9 609
1861	Дебиторы по гарантиям	13 389
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	2 982
1870	Прочие транзитные счета	219 377
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	1
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	148 808
1892	Требования по операциям форвард	48 298
1894	Требования по операциям спот	100 510
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>11 098 751</b>
2010	Корреспондентские счета	34 928
2013	Корреспондентские счета других банков	34 928
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	57 455
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	57 455
2200	Обязательства перед клиентами	9 881 514
2203	Текущие счета клиентов	5 707 874
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхование)	850 825
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования	290 146
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования	268 384
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхование)	1 264 767
2211	Вклады до востребования клиентов	14
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования	70 115
2215	Краткосрочные вклады клиентов	461 615
2217	Долгосрочные вклады клиентов	291 287
2219	Условные вклады клиентов	2 342
2221	Карт-счета клиентов	15 022
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	570 943
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	27 152
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	61 028
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	100 000
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	100 000
2400	Субординированные долги	455 226
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	455 226
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	71 128
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	192
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	4 982
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	3
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	45 432
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	9 901
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	10 618
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 703
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	1 703
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	963
2799	Прочие предоплаты	963
2810	Начисленные комиссионные расходы	3 600
2820	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	3 600
2850	Прочие кредиторы	374 611
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	23 257
2855	Кредиторы по документарным расчетам	110 432
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	65 485
2861	Резерв на отпускные выплаты	8 182
2870	Прочие транзитные счета	89 057
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	78 198
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	117 623
2892	Обязательства по операциям форвард	17 205
2894	Обязательства по операциям спот	100 418

3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	3 133 653
3000	Уставный капитал	1 000 000
3001	Уставный капитал – простые акции	1 000 000
3100	Дополнительный капитал	22 185
3101	Дополнительный оплаченный капитал	22 185
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	2 111 468
3510	Резервный капитал	150 000
3540	Резервы переоценки основных средств	2 105
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 503 103
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	456 260
4	ДОХОДЫ	2 001 859
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	17 974
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	17 974
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Рес	16 168
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном	16 168
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	16 678
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну н	471
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других ба	9 244
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других ба	6 963
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	495
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим б	495
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным	84 106
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным орг-ям, с	84 106
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	733 162
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	2 324
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	162
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиента	533 603
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	148 230
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	48 544
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	299
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	27 502
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для прода	10 442
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	17 060
4500	Доходы по дилинговым операциям	324 964
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	301 818
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций в иностранной валюте	23 146
4600	Комиссионные доходы	460 326
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	180 440
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	92 036
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	15 739
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	11 517
4608	Прочие комиссионные доходы	20 483
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	137 912
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	2 199
4700	Доходы от переоценки	28 710
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	7 530
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имею	443
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	20 737
4730	Реализованные доходы от переоценки	263 665
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	263 665
4900	Неустойка (штраф, пеня)	7 997
4900	Неустойка (штраф, пеня)	7 997
4920	Прочие доходы	5 936
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	5 727
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	209
4940	Чрезвычайные доходы	14 176
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	3 517
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	10 659
5	РАСХОДЫ	1 545 816
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	2 026
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банк	2 026
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	1 563
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков, (до одного м	1 563
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	106 713
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	15 603
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	40 306

5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	31 274
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	3
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вклада, являющемуся обеспечением обязательств клиен	19 527
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	174
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	174
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	4 633
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения ме	4 633
5450	Ассигнования на обеспечение	341 411
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным	309 249
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанков	-18
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	75 207
5466	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным	-43 027
5500	Расходы по дилинговым операциям	191 810
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	174 605
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	17 205
5600	Комиссионные расходы	46 587
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	18 692
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	156
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	87
5608	Прочие комиссионные расходы	27 652
5700	Расходы от переоценки	18 473
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имек	8 072
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	10 401
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	242 053
5721	Расходы по оплате труда	238 492
5729	Прочие выплаты	3 561
5730	Реализованные расходы от переоценки	229 561
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	229 561
5740	Общехозяйственные расходы	113 841
5741	Транспортные расходы	7 934
5742	Административные расходы	4 311
5743	Расходы на инкассацию	10 497
5744	Расходы на ремонт	15 505
5745	Расходы на рекламу	5 857
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	17 796
5747	Представительские расходы	1 749
5748	Прочие общехозяйственные расходы	11 965
5749	Расходы на служебные командировки	5 605
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	3 804
5752	Расходы по страхованию	1 976
5753	Расходы по услугам связи	26 842
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	38 724
5761	Налог на добавленную стоимость	9 599
5763	Социальный налог	24 421
5764	Земельный налог	79
5765	Налог на имущество юридических лиц	1 238
5766	Налог на транспортные средства	43
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	3 344
5780	Амортизационные отчисления	32 884
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	1 511
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	7 783
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	11 223
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	655
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	11 712
5850	Расходы от продажи	632
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	632
5900	Неустойка (штраф, пеня)	49
5900	Неустойка (штраф, пеня)	49
5920	Прочие расходы	46 567
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	20 752
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	21 560
5923	Расходы по аренде	4 255
5940	Чрезвычайные расходы	615
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	615
5999	Подоходный налог	127 500
5999	Подоходный налог	127 500

6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	23 291 330
6000	Счета по аккредитивам	206 659
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	131 246
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	75 413
6050	Счета по гарантиям	14 628 922
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	666 614
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	13 962 308
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 269 279
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 269 279
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	6 186 470
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	3 107 000
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	3 079 470
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	23 291 330
6500	Счета по аккредитивам	206 659
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	131 246
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	75 413
6550	Счета по гарантиям	14 628 922
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	666 614
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	13 962 308
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 269 279
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 269 279
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	6 186 470
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	3 079 470
6992	Позиция по операциям форвард	3 107 000
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	36 582 476
7100	Мемориальные счета – активы	808 783
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	808 783
7200	Мемориальные счета – пассивы	19 970 089
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	1 881
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	19 968 208
7300	Мемориальные счета – прочие	15 803 604
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	14 260 169
7339	Разные ценности и документы	1 500 010
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	4
7363	Счета «Депо»	43 421

Председатель: \_\_\_\_\_ Артышко Александр Иванович

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

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Эйдельман Марианна