

## СВОДНЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

за I квартал 2002 год

Наименование	символ	Сумма
<b>АКТИВ</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
I. Наличная валюта	10	250 877
в том числе:		
1.1. Национальная валюта - тенге	11	110 271
1.2. Иностранная валюта	12	140 606
II. Депозиты в Национальном Банке	20	101 137
III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	30	60 842
IV. Ценные бумаги	40	604 852
V. Аффинированные драгоценные металлы	50	
VI. Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	60	7 292 606
VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц	70	
VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	80	7 252
IX. Основные средства (за вычетом амортизации)	90	141 581
X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	100	21 955
XI. Прочие активы	120	305 031
XII. Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	130	6 336
<b>ИТОГО АКТИВ</b>		<b>8 779 797</b>
<b>ПАССИВ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
I. Депозиты	200	6 586 235
в том числе:		
1.1. Депозиты до востребования	201	1 034 198
1.2. Сберегательные депозиты	202	
1.3. Срочные депозиты	203	5 552 037
II. Задолженность перед Национальным Банком	210	
III. Задолженность перед другими банками и организациями	220	
IV. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	230	
V. Ценные бумаги банка	240	175 144
VI. Задолженность перед международными финансовыми организациями	250	469 871
VII. Обязательства банка по непогашенным акцептам	260	8 043
VIII. Другие заимствования	270	
IX. Прочие обязательства	280	209 700
X. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<b>7 448 993</b>
XI. Доля меньшинства		
<b>КАПИТАЛ</b>		
XII. Уставной акционерный капитал (за минимум выкупленных собственных акций)	300	1 179 130
XIII. Дополнительный капитал	310	
XIV. Резервный капитал банка	320	43 767
XV. Резервы по переоценке основных средств	330	270
XVI. Резервы по переоценке	340	24 376
XVII. Нереализованный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	350	19 741
XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	360	63 520
XIX. ИТОГО КАПИТАЛ		<b>1 330 804</b>
<b>ИТОГО ПАССИВ</b>		<b>8 779 797</b>

Справочно:	
Сумма несформированных провизий	
Собственный капитал за минусом несформированных провизий	1 396 143

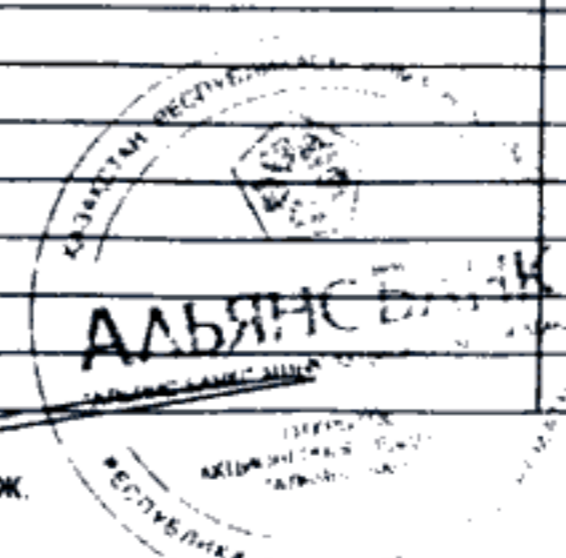
Председатель Правления **АЛЬЯНС БАНК** Ертаев Ж.Ж.Главный бухгалтер **АЛЬЯНС БАНК** Сейсембаева Г.К.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ  
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
за I квартал 2002 год

Наименование	символ	сумма
<b>I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):</b>	<b>100</b>	<b>299872</b>
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по депозитам в других банках	110	743
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по облигациям и другим ценным бумагам	120	20171
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным банкам	140	
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным юр. лицам (кроме банков)	150	258510
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным физ. лицам (населению)	160	20448
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	170	
<b>II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса):</b>	<b>200</b>	<b>167011</b>
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	90018
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	61366
Вознаграждение (интерес), выплаченное по кредитам Национального Банка	230	
Вознаграждение (интерес), выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	240	4203
Вознаграждение (интерес), выплаченное по кредитам Правительства РК	250	
Вознаграждение (интерес), выплаченное по кредитам организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	260	
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	270	11424
<b>III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):</b>	<b>300</b>	<b>132861</b>
<b>IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):</b>	<b>400</b>	<b>197084</b>
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410	
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	21853
Доход (убытки) от финансовых операций	430	12775
Доход (убыток) от переоценки	440	17916
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	450	144540
<b>V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):</b>	<b>500</b>	<b>118184</b>
Расходы на персонал банка:	510	37153
Зарботная плата	511	27638
Пособия	512	253
Налоги с фонда заработной платы	513	5580
Прочие расходы на персонал банка	514	3682
Расходы на содержание офиса и оборудования	520	23869
Учебные издержки	530	
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет	540	3184
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	550	53978
<b>VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ:</b>	<b>600</b>	<b>211761</b>
VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам	601	135062
<b>VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ</b>	<b>666</b>	<b>76699</b>
<b>X. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ</b>	<b>700</b>	
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	710	
Выручка/потери от продажи кредитов	720	
Выручка/потери от продажи прочих активов	730	
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	740	
<b>С. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:</b>	<b>800</b>	<b>1438</b>
Непредвиденный доход	810	1471
Непредвиденные убытки	820	33
<b>II. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ</b>	<b>900</b>	<b>78137</b>
III. НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ	901	14617
III. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)	999	63520
IV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1001	
V. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА МИНУСМ МЕНЬШИНСТВА (XIII-XIV)	1002	63520

Председатель Правления  
Главный бухгалтер

Ертаев Ж.Ж.  
Сейсембаева Г.К.



№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	<b>АКТИВЫ</b>	<b>8779797</b>
1000	Наличные деньги банка	250877
1001	Наличность в кассе	201314
1003	Наличность в обменных пунктах	49563
1050	Корреспондентские счета банка	161979
1051	Корреспондентский счет банка в Национальном банке Республики Казахстан	101137
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	60842
1150	Казначейские обязательства и прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования Национальным Банком РК	279144
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов РК	200000
1155	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБ РК	79144
1200	Ценные бумаги, предназначенные для продажи	325708
1201	Ценные бумаги с фиксированным доходом, предназначенные для продажи	325708
1400	Требования банка к клиентам	7552151
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	29900
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	4867552
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	1532525
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	1177758
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	124675
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	92256
1439	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	-272515
1460	Общие резервы (провизии)	-265017
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-259545
1469	Общ. резервы (провизии) на покрытие убытков от проч. банк. деят-ти банка	-5472
1600	Материальные запасы	3712
1602	Прочие материальные запасы	3712
1650	Основные средства и нематериальные активы	163536
1652	Земля, здания и сооружения	46316
1653	Компьютерное оборудование	39023
1654	Прочие основные средства	59200
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	14996
1658	Транспортные средства	26183
1659	Нематериальные активы	22820
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-6648
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-14611
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-13565
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-2475
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-6838
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-865
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	190963
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	24
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	3939
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	159953
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	20556
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	6491
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	74115
1791	Прочие предоплаты	74115
1850	Прочие дебиторы банка	42629
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3819
1854	Расчеты с работниками банка	4488
1860	Прочие дебиторы	10274
1861	Дебиторы по гарантиям	7252
1870	Прочие транзитные счета банка	17660
1899	Специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	-864

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	7448993
2010	Депозиты до востребования, без начисления вознаграждения	3
2013	Корреспондентские счета других банков	3
2050	Займы, полученные от других банков	469871
2053	Займы, полученные от Международных финансовых организаций	469871
2110	Межбанковские депозиты (на одну ночь)	30000
2113	Депозиты, полученные от других банков (на одну ночь)	30000
2120	Срочные депозиты	134165
2123	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 месяца)	20000
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	114165
2200	Обязательства перед клиентами	6422067
2201	Деньги республиканского бюджета	73250
2202	Деньги местного бюджета	94048
2203	Текущие счета клиентов	597193
2211	Депозиты до востребования клиентов	105539
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	3372275
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	694946
2223	Депозит-гарантия клиентов	1484816
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	175144
2302	Операции "Репо"	175144
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	130198
2702	Начисленные расходы по депозитам до востребования других банков	347
2711	Начисленные расходы по депозитам других банков (на одну ночь)	110
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	1295
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	128446
2750	Предоплата вознаграждения за доходов	146
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	114
2791	Прочие предоплаты	32
2800	Скидки и премии по ценным бумагам	17088
2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	1513
2802	Скидки по другим покупаемым ценным бумагам	15575
2850	Прочие кредиторы банка	70311
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	4782
2854	Расчеты с работниками банка	114
2855	Кредиторы по документарным расчетам	8043
2860	Прочие кредиторы	41176
2870	Прочие транзитные счета банка	16196
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	1330804
3000	Уставный капитал банка	1179130
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1179130
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	151674
3510	Резервный капитал банка	43767
3540	Резервы переоценки основных средств	270
3561	Резервы переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	10395
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	19741
3585	Резервы прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	13981
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	63520
4	<b>ДОХОДЫ</b>	566252
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	147
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	147
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам и прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	5102
4151	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным нотам Национального Банка	172

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4152	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам Министерства финансов	3339
4155	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБРК	1591
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для продажи	15069
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, предназначенным для продажи	15069
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	596
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках (на одну ночь)	579
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 года)	17
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	278958
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	68
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	179082
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным клиентам	68524
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	27069
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	1564
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	2651
4500	Доходы по валютным операциям	29389
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	28766
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	623
4600	Комиссионные доходы	21853
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	6550
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты	389
4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	4961
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	9070
4608	Прочие комиссионные доходы	883
4700	Доходы от переоценки	69127
4701	Доход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	1575
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	4584
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	1722
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам банка	61246
4800	Прочие операционные доходы	1697
4801	Доходы по аренде	744
4802	Прочий операционный доход	953
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2685
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2685
4920	Прочие доходы	140158
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	140158
4940	Чрезвычайные доходы	1471
4942	Доход прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	1471
5	РАСХОДЫ	502732
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков и МФО	10463
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Международных финансовых организаций	10463
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам (на одну ночь)	656

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	656
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков	3547
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (мен. 1 месяца)	131
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам др. банков (менее 1 года)	3416
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	151384
5202	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по деньгам местного бюджета	859
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	1852
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	123273
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	17113
5219	Расходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным депозитам клиентов	634
5223	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по депозитам-гарантиям клиентов	7653
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	961
5302	Отрицательные разницы по операциям "Репо"	961
5450	Ассигнования на обеспечение	135062
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	102328
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	29013
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	3721
5500	Расходы по дилинговым операциям	16614
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	16224
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	390
5600	Комиссионные расходы	5304
5601	Комиссионные расходы от полученных услуг по переводным операциям	2256
5603	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже ценных бумаг	315
5604	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже иностранной валюты	567
5607	Комиссионные расходы от полученных услуг по аудиту	3
5608	Прочие комиссионные расходы	2163
5700	Расходы от переоценки	31211
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	15591
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	501
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента	35119
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	31538
5721	Расходы по оплате труда аппарата управления	11625
5722	Расходы по оплате труда служащих	12362
5723	Расходы по оплате труда рабочих	2591
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	1314
5725	Расходы на служебные командировки служащих	493
5726	Расходы на служебные командировки рабочих	61
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	1060
5729	Прочие выплаты	2067
5740	Общехозяйственные расходы	42741
5741	Транспортные расходы	865
5742	Административные расходы	5769
5743	Расходы на инкассацию	841
5744	Расходы на ремонт	706
5745	Расходы на рекламу	33113
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	947
5747	Представительские расходы	495
5748	Прочие общехозяйственные расходы	5

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	8764
5761	Налог на добавленную стоимость	2241
5763	Социальный налог	5580
5764	Земельный налог	26
5765	Налог на имущество юридических лиц	602
5766	Налог на транспортные средства	170
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	145
5780	Амортизационные отчисления	6258
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	778
5782	Амортизационные отчисления по компьютерной технике	2147
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	1453
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	263
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	953
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	664
5800	Прочие операционные расходы	14177
5801	Расходы по аренде	9983
5802	Прочий операционный расход	4194
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1246
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1246
5920	Прочие расходы	8121
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	4205
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	3916
5940	Чрезвычайные расходы	33
5942	Убыток прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	33
5999	Подоходный налог	14617
5999	Подоходный налог	14617
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	2572704
6050	Счета по гарантиям	1968648
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	485884
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1482764
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	519014
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	519014
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	85042
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	85042
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2572704
6550	Счета по гарантиям	1968648
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	485884
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	1482764
6800	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	519014
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	519014
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	85042
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	85042
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	39235619
7100	Мемориальные счета - активы	204315
7130	Долги, списанные в убыток	204315
7300	Мемориальные счета - прочие	39031304
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	17125734

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
7339	Разные ценности и документы	21905570

Председатель :

Ертаев Ж.Ж.

Главный бухгалтер :

Сейсембаева Г.К.

Исполнитель :

Шакенова С.М.



6