

Наименование банка: ОАО "Альянс Банк"

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
за II-квартал 2002 года

Наименование	СИМВОЛ	на конец полугодия
АКТИВ		
АКТИВЫ		
I. Наличная валюта	10	371017
в том числе:		
1.1. Национальная валюта - тенге	11	164499
1.2. Иностранная валюта	12	206518
II. Депозиты в Национальном Банке	20	55434
III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	30	101672
IV. Ценные бумаги	40	3849559
V. Аффинированные драгоценные металлы	50	
VI. Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	60	9561201
VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц	70	
VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	80	
IX. Основные средства (за вычетом амортизации)	90	173230
X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	100	24416
XI. Прочие активы	120	506698
XII. Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	130	16894
ИТОГО АКТИВ		14626333
ПАССИВ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
I. Депозиты	200	11969388
в том числе:		
1.1. Депозиты до востребования	201	1217582
1.2. Сберегательные депозиты	202	
1.3. Срочные депозиты	203	10751806
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	
VI. Задолженность перед международными финансовыми организациями	250	662016
VII. Обязательства банка по непогашенным акцептам	260	58206
VIII. Другие заимствования	270	
IX. Прочие обязательства	280	710364
X. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		13399974
XI. Доля меньшинства		
КАПИТАЛ		
XII. Уставной акционерный капитал (за минимум выкуп собственных акций)	300	1179130
XIII. Дополнительный капитал	310	
XIV. Резервный капитал банка	320	43767
XV. Резервы по переоценке основных средств	330	270
XVI. Резервы по переоценке	340	25465
XVII. Нереализованный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	350	19741
XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	360	-34721
XIX. ИТОГО КАПИТАЛ		1233652
ИТОГО ПАССИВ		14633626



Ертаев Ж.Ж.
Сейсембаева Г.К.

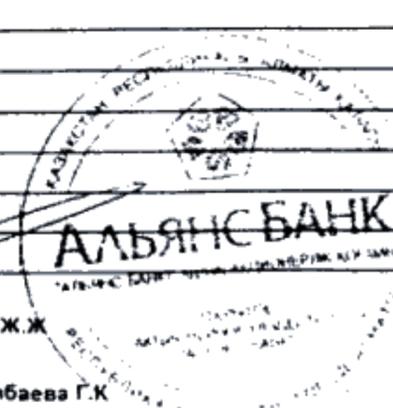


**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
за II-квартал 2002 года**

Наименование	Символ	на конец полугодия
ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	100	684014
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по депозитам в других банках	110	2533
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по облигациям и другим ценным бумагам	120	64263
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	4819
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным физическим лицам	140	
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме банков)	150	578389
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по ссудам, предоставленным государственным учреждениям, органам государственной власти, органам местного самоуправления и лицам (населению)	160	34006
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)	170	4
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса):	200	412135
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	252850
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	126041
Вознаграждение (интерес), выплаченное по кредитам Национального Банка	230	
Вознаграждение (интерес), выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	240	12452
Вознаграждение (интерес), выплаченное по кредитам Правительства РК	250	
Вознаграждение (интерес), выплаченное по кредитам организаций	260	
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	270	20792
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	300	271879
ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	400	109050
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410	
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	49675
Выход (убытки) от финансовых операций	430	28823
Выход (убыток) от переоценки	440	18272
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	450	12280
РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	500	274130
Расходы на персонал банка:	510	96409
Заработная плата	511	71430
Пособия	512	5002
Налоги с фонда заработной платы	513	13903
Прочие расходы на персонал банка	514	6074
Расходы на содержание офиса и оборудования	520	55393
Учебные издержки	530	
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет	540	8078
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	550	114250
I. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ:	600	106799
II. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам	601	123095
III. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ	666	-16296
IV. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	700	-149
Выручка/потери от продажи ценных бумаг	710	
Выручка/потери от продажи кредитов	720	0
Выручка/потери от продажи прочих активов	730	-149
Выручка/потери по чистой позиции иностранной валюты	740	
НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	800	1714
Непредвиденный доход	810	1747
Непредвиденные убытки	820	33
V. ДОХОД (УБЫТОК) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ	900	-14731
VI. НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ	901	19990
VII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)	999	-34721
VIII. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1001	
IX. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ОТ ЧИСТОГО МЕНЬШИНСТВА (XIII-XIV)	1002	-34721

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Ертаев Ж.Ж.
Сейсембаева Г.К.



№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	АКТИВЫ	14633626
1000	Наличные деньги и банкноты	371017
1001	Наличность в кассе	299828
1003	Наличность в обменных пунктах	71189
1050	Корреспондентские счета банка	12106
1051	Корреспондентский счет банка в Национальном банке Республики Казахстан	55434
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	56672
1150	Казначейские обязательства и прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования Национальным Банком РК	3059589
1151	Краткосрочные ноты Национального Банка РК	1179993
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов РК	1800000
1155	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБ РК	79596
1200	Ценные бумаги, предназначенные для продажи	789970
1201	Ценные бумаги с фиксированным доходом, предназначенные для продажи	789970
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	45000
1252	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 месяца)	45000
1400	Требования банка к клиентам	3400
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	3400
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	6475920
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	2045506
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	1155961
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	123323
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	375496
1439	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	-306851
1460	Общие резервы (провизии)	-311554
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-311554
1469	Общ. резервы (провизии) на покрытие убытков от проч. банк. деят-ти банка	-8737
1600	Материальные запасы	9850
1602	Прочие материальные запасы	9850
1650	Основные средства и нематериальные активы	97646
1652	Земля, здания и сооружения	46316
1653	Компьютерное оборудование	45369
1654	Прочие основные средства	73798
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	19076
1658	Транспортные средства	38209
1659	Нематериальные активы	25945
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-7466
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-16696
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-14984
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-2738
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-7654
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-1529
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	304563
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам банка	271
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	19493
1720	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для продажи	7011
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	15
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	242594
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	20519
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	14660
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	113727
1791	Прочие предоплаты	113727
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	5764
1804	Вознаграждение по ценным бумагам, начисленное до их покупки	5764

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1850	Прочие дебиторы банка	71920
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	12206
1854	Расчеты с работниками банка	15608
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	17
1860	Прочие дебиторы	34893
1861	Дебиторы по гарантиям	7293
1870	Прочие транзитные счета банка	10070
1899	Специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	-8157
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13399974
2010	Центральные депозиты, без начисления вознаграждения	3
2013	Корреспондентские счета других банков	3
2050	Займы, полученные от других банков	662016
2053	Займы, полученные от Международных финансовых организаций	662016
2120	Срочные депозиты	60000
2123	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 месяца)	60000
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	321447
2200	Обязательства перед клиентами	1345454
2201	Деньги республиканского бюджета	53500
2202	Деньги местного бюджета	91112
2203	Текущие счета клиентов	1033749
2211	Депозиты до востребования клиентов	39218
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	7744681
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	1258794
2219	Долгосрочные депозиты клиентов	21430
2223	Депозит-гарантия клиентов	1345454
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	227967
2702	Начисленные расходы по депозитам до востребования других банков	65
2705	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков	9315
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	4217
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	614
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	227967
2750	Предоплаты вознаграждения и доходов	889
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	889
2791	Прочие предоплаты	105
2800	Скидки и премии по ценным бумагам	14694
2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	9130
2802	Скидки по другим покупаемым ценным бумагам	14694
2850	Прочие кредиторы банка	501570
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2791
2854	Расчеты с работниками банка	7220
2855	Кредиторы по документарным расчетам	58206
2860	Прочие кредиторы	12645
2870	Прочие транзитные счета банка	420712
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1233652
3000	Уставный капитал банка	1179130
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1179130
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	54522
3510	Резервный капитал банка	43767
3540	Резервы переоценки основных средств	270
3561	Резервы переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	12577
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	19741
3585	Резервы прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	12888
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	-34721
4	ДОХОДЫ	916651
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	1092

за 28/06/2002 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	1092
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам и прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Национальным Банком	31130
4151	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным нотам Национального Банка	7242
4152	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам Министерства финансов	22665
4155	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБРК	3226
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для продажи	31130
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, предназначенным для продажи	31130
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	1441
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках (на одну ночь)	678
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее 1 месяца)	746
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	612395
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	471
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	398771
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным клиентам	142636
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	57726
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	6890
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	5901
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	4819
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное Repo"	4819
4500	Доходы по валютным операциям	60624
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	60001
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	623
4600	Комиссионные доходы	49675
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	15128
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты	847
4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	11372
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	19561
4608	Прочие комиссионные доходы	2767
4700	Доходы от переоценки	108311
4701	Доход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	1880
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	19651
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	1722
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам банка	85058
4800	Прочие операционные доходы	3095
4801	Доходы по аренде	1169
4802	Прочий операционный доход	1926
4900	Неустойка (штраф, пеня)	9185

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
4900	Неустойка (штраф, пеня)	9185
4920	Прочие доходы	4
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	4
4940	Чрезвычайные доходы	1747
4942	Доход прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	1747
5	РАСХОДЫ	951372
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков и МФО	19773
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Международных финансовых организаций	19773
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам (на одну ночь)	703
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	703
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков	11748
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (мен. 1 месяца)	2722
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам др. банков (менее 1 года)	9026
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	378892
5202	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по деньгам местного бюджета	1560
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	7879
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	306804
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	48003
5219	Расходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным депозитам клиентов	634
5223	Расходы связанные с выплатой вознаграждения по депозитам-гарантиям клиентов	13996
5230	Комиссионное вознаграждение по депозитам и финансовому лизингу, полученным банком.	16
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1019
5302	Отрицательные разницы по операциям "Репо"	1019
5450	Ассигнования на обеспечение	123095
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	80398
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	39052
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	2359
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	1286
5500	Расходы по дилинговым операциям	31801
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	31411
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	390
5600	Комиссионные расходы	13755
5601	Комиссионные расходы от полученных услуг по переводным операциям	4087
5603	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже ценных бумаг	547
5604	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже иностранной валюты	1290
5607	Комиссионные расходы от полученных услуг по аудиту	3821
5608	Прочие комиссионные расходы	4010
5700	Расходы от переоценки	90039
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	46088
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	501
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента	43450
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	82506
5721	Расходы по оплате труда аппарата управления	31827
5722	Расходы по оплате труда служащих	29917

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5723	Расходы по оплате труда рабочих	7077
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	3646
5725	Расходы на служебные командировки служащих	820
5726	Расходы на служебные командировки рабочих	187
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	2609
5729	Прочие выплаты	6423
5740	Общехозяйственные расходы	70652
5741	Транспортные расходы	2405
5742	Административные расходы	19408
5743	Расходы на инкассацию	2035
5744	Расходы на ремонт	1979
5745	Расходы на рекламу	39842
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	2808
5747	Представительские расходы	2170
5748	Прочие общехозяйственные расходы	5
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	21981
5761	Налог на добавленную стоимость	5768
5763	Социальный налог	13903
5764	Земельный налог	26
5765	Налог на имущество юридических лиц	943
5766	Налог на транспортные средства	196
5767	Сбор с аукционных продаж	141
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	1004
5780	Амортизационные отчисления	12424
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	1595
5782	Амортизационные отчисления по компьютерной технике	4310
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	2895
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	526
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1769
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	1329
5800	Прочие операционные расходы	26747
5801	Расходы по аренде	17693
5802	Прочий операционный расход	9054
5850	Расходы от продажи	149
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	149
5900	Неустойка (штраф, пеня)	24031
5900	Неустойка (штраф, пеня)	24031
5920	Прочие расходы	22034
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	15197
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	6837
5940	Чрезвычайные расходы	33
5942	Убыток прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	33
5999	Подоходный налог	19990
5999	Подоходный налог	19990
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	2691289
6050	Счета по гарантиям	2240594
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	601357
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1639237
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	365653
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	365653
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	85042
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	85042
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2691289
6550	Счета по гарантиям	2240594
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	601357
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	1639237
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	365653

