

Бухгалтерский баланс
АО "Народный Банк Казахстана"
по состоянию на 01 апреля 2004 год

в тысячах тенге

Наименование статей	Примечание*	01.04.2004 год
1	2	3
Активы		
Наличные деньги	1	7 114 661
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2	1 142 452
Аффинированные драгоценные металлы	3	4 728
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4	44 279 523
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	19 876 063
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	225 609
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	177 775 281
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	8	9 164 080
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	1 273 434
Основные средства (за вычетом амортизации)	10	7 064 840
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	11	263 814
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	12	5 624 728
Итого активов:		273 809 213
Обязательства		
Корреспондентские счета и вклады банков	13	6 934 648
Банковские счета и вклады клиентов	14	167 706 374
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-82 184
Задолженность перед банками	16	55 361 257
Прочие привлеченные средства	17	2 219 703
Субординированный долг	18	8 816 783
Налоговые обязательства	19	164 750
Прочие обязательства	20	10 143 680
Итого обязательства:		251 265 011
Доля меньшинства	21**	
Собственный капитал		
Уставный капитал	22	9 896 827
в том числе:		
простые акции	23	7 422 627
привилегированные акции	24	2 474 200
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	25	2 191 246
Изъятый капитал	26	-16 366
Резервный капитал	27	1 690 059
Прочие резервы	28	140 468
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	29	8 641 968
Итого капитал:		22 544 202
Итого обязательств и собственного капитала:		273 809 213

Заместитель Председателя Правления

Чукин А.Т.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

Отчет о доходах и расходах
АО "Народный Банк Казахстана"
по состоянию на 01 апреля 2004 года

Форма №2

Наименование статьи	Примечани е*	на 01.04.2004
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения:		6688459
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	214631
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	3411
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	5607607
по ценным бумагам	4	820052
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	42758
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:		2663052
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	1891483
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	23089
по займам, полученным от банков	8	472700
по ценным бумагам	9	33446
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	242334
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	0	4025407
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	1173867
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения		2851540
Доходы в виде дивидендов	12	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	1717565
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	268846
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	19547
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	16	-21848
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	47014
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	18	270289
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	-3713
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	0
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	6288
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	479193
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		2245489
Общие административные расходы	23	2227418
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	24	1095271
амортизационные отчисления и износ	25	245411
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	328966
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	0

Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	976797
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения		1892814
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	59437
Непредвиденные доходы (убытки):	30	-4856
Прибыль (убыток) до налогообложения		1828521
Корпоративный подоходный налог	31	201946
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства		1626575
Доля меньшинства	32**	
Итого чистая прибыль (убыток)		

Заместитель Председателя Правления

Чукин А.Т.

Заместитель Главного бухгалтера

Данилова Л.Н.

Номер РНН: 600200048129
 Код ОКПО: 30/22009
 Номер МФО: 190501601
 Код РКЦ: 125
 Номер корр. счета: 600164601
 Место нахождения: г. Алматы
 Головного банка: ул. Розыбакиева, 9/

КОПЧУДЦПЦИЮПЧ
ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)

г. Алматы АО "Народный банк Казахстана"

за 31 марта 2004 года

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1 КЛАСС - АКТИВЫ		
1000	Деньги	7 114 661
1001	Наличность в кассе	4 370 834
1002	Банкноты и монеты в пути	590 500
1003	Наличность в обменных пунктах	1 749
1005	Наличность в банкоматах	1 932 506
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	1 391
1008	Деньги в дорожных чеках	217 681
1010	Аффинированные драгоценные металлы	4 722
1011	Аффинированные драгоценные металлы	4 722
1050	Корреспондентские счета	2 749 436
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики	1 142 452
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 606 984
1200	Ценные бумаги	43 889 658
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	43 601 967
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным	-655 466
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным	503 030
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1 268
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	523 207
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-84 348
1250	Вклады, размещенные в других банках	18 059 936
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	5 038 860
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках-резидентах (до одного месяца)	444 416
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	12 115 246
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	461 414
1300	Займы, предоставленные другим банкам	225 301
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	225 301
1400	Требования к клиентам	173 988 070
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	279 283
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	450 808
1405	Учтенные векселя клиентов	1 140 685
1407	Факторинг клиентам	179 860
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	31 504 012
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	136 594 194
1420	Финансовый лизинг клиентам	1 758 379
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	1 44 168
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	9 154 516
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-6 118 311
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	550
1432	Дисконт по учтенным векселям	-7
1450	Прочие ценные бумаги	8 714 836
1451	Ценные бумаги, фиксированным доходом, удерживаемые до	6 168 566
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 400 067
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-7 553
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	100 854
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	16 164
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочим ценным бумагам	76 170
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочим ценным бумагам	-39 432
1460	Общие резервы (провизии)	-4 240 236
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по нефинансовой задолженности, связанной с банковской деятельностью	-273
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по нефинансовой задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-1 131
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-4 228 832
1467	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по вкладам, размещенным в других банках	-10 000
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	1 273 434
1471	Инвестиции в дочерние компании	682 949
1472	Инвестиции в зависимые организации	448 793
1476	Прочие инвестиции	141 692
1600	Товарно-материальные запасы	186 887
1602	Прочие товарно-материальные запасы	186 881
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	6
1650	Основные средства и нематериальные активы	7 328 654
1651	Стоймость (установленная) основных средств	4 653
1652	Земля, здания и сооружения	3 608 924
1653	Компьютерное оборудование	2 886 549
1654	Прочие основные средства	4 213 998
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	12
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	11 435
1658	Транспортные средства	477 631
1659	Нематериальные активы	452 018
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-350 543
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 885 637
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 822 314
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-6
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-9 372
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-270 490
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-189 204
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	9 074 603
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	582
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	218 561
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	308
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 047 301
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	902 263
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для	389 865
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до	357 262
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии	91 982
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	66 479
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	262 309
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	17 537
1799	Прочие предоплаты	244 772
1810	Начисленные комиссионные доходы	150 329
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным	61 099
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по	44 982
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1 963
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной	3 826
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	38 459
1830	Просроченные комиссионные доходы	5 806

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов
2 КЛАСС - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
2010	Корреспондентские счета
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков
2013	Корреспондентские счета других банков
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2120	Срочные вклады
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь
2130	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательствам других банков
2200	Обязательства перед клиентами
2202	Деньги местного бюджета
2203	Текущие счета клиентов
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) клиентов (депозитов)
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)
2211	Вклады до востребования клиентов
2215	Краткосрочные вклады клиентов
2217	Долгосрочные вклады клиентов
2221	Карт-счета клиентов
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательствам клиентов
2227	Полученный финансовый лизинг
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с законодательством Республики Казахстан
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам
2400	Субординированные долги
2401	Субординированные долги со сроком погашения менее пяти лет
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатами вознаграждения
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций
2711	Начисленные расходы по займам овердрафт других банков
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу
2790	Предоплата вознаграждения и доходов
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам
2799	Прочие предоплаты
2810	Начисленные комиссионные расходы
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности
2850	Прочие кредиторы
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)
2854	Расчеты с работниками
2855	Кредиторы по документарным расчетам
2857	Отсроченный подоходный налог
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности
2870	Прочие транзитные счета
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам
3 КЛАСС - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
3 КЛАСС - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
3000	Уставный капитал
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции
3003	Выпущенные простые акции
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции
3100	Дополнительный капитал
3101	Дополнительный оплаченный капитал
3500	Резервный капитал и резервы переоценки
3510	Резервный капитал
3540	Резервы переоценки основных средств
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)
Итого собственный капитал	

1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	769
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	5 037
1850	Прочие дебиторы	5 020 113
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	260 107
1854	Расчеты с работниками банка	12 758
1855	Дебиторы по документарным расчетам	463 491
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	112 661
1860	Прочие дебиторы	2 648 133
1861	Дебиторы по гарантиям	429 345
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	493 324
1870	Прочие транзитные счета банка	1 095 134
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по кредитным обязательствам, связанной с банковской	-451 659
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской	-43 181
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	694
1891	Требования по операциям фьючерс	694
	Итого АКТИВ	273 809 213

Итого Пассив

Председатель Правления _____ Сыргабекова А. 180 331 756
 Главный бухгалтер _____ Федченко А.Г.
 Начальник Генеральной бухгалтерии _____ Бабаев И.И.
 Исполнитель _____ Момбекбаева И.Б.
 м.п.

Номер РНН: 600200048129
 Код ОКПО: 30/22009
 Номер МФО: 190501601
 Код РКЦ: 125
 Номер корр. счета: 600164601
 Место нахождения: г. Алматы

Головного банка: ул. Розыбакиева, 97

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

г. Алматы АО "Народный банк Казахстана"

за 31 марта 2004 года

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	5 КЛАСС - РАСХОДЫ	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	1 442
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	1 442
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти	897
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	897
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	16 719
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных организаций	10 414
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полпосрочным займам, полученным от международных организаций	6 305
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	452 395
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	259 441
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полпосрочным займам, полученным от других банков	192 954
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций осуществляющих операции в виде	37 731
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих операции в виде	37 731
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	3 586
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	3 586
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	21 647
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (по одному месяцу)	1 259
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (по одному году)	20 388
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	1 892 076
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	34 281
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	3 621
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 060 967
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	791 825
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	789
5227	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу	593
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	24 120
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	24 120
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	33 446
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	24 689
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	2 264
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	6 493
5400	Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по субординированному долгу	203 113
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	101 863
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	101 250
5450	Ассигнования на обеспечение	1 233 304
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	13 393
5454	Ассигнования на общие резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-5 764
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	874 516
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	299 351
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	4 632
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-6 734
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	454
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	53 630
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	-174
5500	Расходы по дилинговым операциям	458 068
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	44
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	449 575
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	8 449
5600	Комиссионные расходы	254 705
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	16 997
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	2 885
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	43 259
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	75 778
5608	Прочие комиссионные расходы	106 670
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	9 116
5700	Расходы от переоценки	102 483
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	308
5704	Расход от переоценки аффилированных драгоценных металлов	329
5705	Расход от переоценки займов в тенге с ФВЗ займов	1 106
5710	Расход от прочей переоценки	100 740
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 055 117

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов
	4 КЛАСС - ДОХОДЫ
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам
4201	Доходы, связанные с получением вознаграгр. по ценным бумагам, предназначенным для торговли
4202	Доходы, по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (по одному году)
4256	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам, размещенным в других банках
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиентам
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по полпосрочным займам, предоставленным клиентам
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для пролажи
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами
4500	Доходы по дилинговым операциям
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов
4600	Комиссионные доходы
4601	Комиссионные доходы от услуги по переводным операциям
4603	Комиссионные доходы от услуги по купле-продаже ценных бумаг
4604	Комиссионные доходы от услуги по купле-продаже иностранной валюты
4606	Комиссионные доходы от услуги по выдаче гарантий
4607	Комиссионные доходы от услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов
4608	Прочие комиссионные доходы
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам
4700	Доходы от переоценки
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для пролажи
4710	Доход от прочей переоценки
4730	Реализованные доходы от переоценки
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты
4732	Реализованные доходы от переоценки аффилированных драгоценных металлов
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для пролажи
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки
4850	Доходы от продажи
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами
4893	Доходы по опционным операциям
4900	Штрафы, пени, неустойки
4900	Штрафы, пени, неустойки
4920	Прочие доходы
4921	Прочие доходы от банковской деятельности
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности
4940	Чрезвычайные доходы

5721	Расходы на оплате труда	805 365
5729	Прочие выплаты	249 752
5730	Реализованные расходы от переоценки	41 140
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	25 399
5732	Реализованные расходы от переоценки аффилированных плательщиков малайзия	602
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для	1 311
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	13 828
5740	Общехозяйственные расходы	587 750
5741	Транспортные расходы	29 546
5742	Административные расходы	275 098
5743	Расходы на инкассацию	464
5744	Расходы на ремонт	47 134
5745	Расходы на рекламу	45 200
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	32 067
5748	Прочие общехозяйственные расходы	14 495
5749	Расходы на служебные командировки	40 154
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	14 141
5752	Расходы по страхованию	1 035
5753	Расходы по услугам связи	88 416
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	328 966
5761	Налог на добавленную стоимость	85 030
5763	Социальный налог	141 126
5764	Земельный налог	934
5765	Налог на имущество юридических лиц	18 245
5766	Налог на транспортные средства	2 883
5767	Сбор с аукционов	119
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	80 629
5780	Амортизационные отчисления	245 411
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	17 671
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	100 171
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	90 743
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	623
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	14 970
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	21 233
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 202
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 202
5920	Прочие расходы	874 856
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	788 161
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	62 380
5923	Расходы по аренде	24 315
5940	Чрезвычайные расходы	5 325
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	4 645
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	680
5999	Подоходный налог	201 946
5999	Подоходный налог	201 946
Итого РАСХОДЫ		8 077 445

4942	Доход прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде
------	--

Итого ДОХОДЫ
Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) *

председатель правления _____ Сыргатаева А.Н.
 Главный бухгалтер _____ Федченко А.Г.
 Начальник Генеральной бухгалтерии _____ Бабаев И.И.
 Исполнитель _____ Момбекбаева И.Б.
 и.п.

номер РНН: 000200048129
 код ОКПО: 30/22009
 номер МФО: 190501601
 код РКЦ: 125
 номер корр. счета: 000164601
 место нахождения: г. Алматы
 головного банка: ул. Розыбакиева, 9/

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

г. Алматы АО "Народный банк Казахстана"

за 31 марта 2004 года

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	12 290 621
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	9 276 943
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым	595 011
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	2 418 667
6050	Счета по гарантиям	88 543 053
6055	Возможные требования по выпущенным или подтвержденным	21 437 760
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	67 105 293
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущее	51 954 457
6125	Будущие требования по предоставляемому займам	51 954 457
6130	Недвижные вклады клиентов	3 199 573
6130	Недвижные вклады клиентов	3 199 573
6180	Условные требования по domiciliрованным векселям	18 450
6180	Условные требования по domiciliрованным векселям	18 450
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	580 286
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	580 286
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 294 820
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	1 147 410
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	1 147 410
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	158 881 260

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	12 290 621
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	9 276 943
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым	595 011
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	2 418 667
6550	Счета по гарантиям	88 543 053
6555	Возможные обязательства по выпущенным или подтвержденным	21 437 760
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	67 105 293
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущее	51 954 457
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущее	51 954 457
6630	Обязательства по недвижимым вкладам клиентов	3 199 573
6630	Обязательства по недвижимым вкладам клиентов	3 199 573
6680	Условные обязательства по domiciliрованным векселям	18 450
6680	Условные обязательства по domiciliрованным векселям	18 450
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	580 286
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	580 286
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 294 820
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	1 147 410
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	1 147 410
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	158 881 260

председатель правления _____ Сыргабекова А.Н

главный бухгалтер _____ Федченко А.Г.

начальник генеральной бухгалтерии _____ Бабаев И.И

исполнитель _____ Момбековаева И.Б

т.п.

Номер РНН: 600200048129
 Код ОКПО: 30722009
 Номер МФО: 190501601
 Код РКЦ: 125
 Номер корр. счета: 600164601
 Место нахождения г. Алматы
 Головного банка: ул. Розыбакиева, 97

СЧЕТА МЕМОРАНДУМА К БАЛАНСУ
г.Алматы АО "Народный банк Казахстана"
за 31 марта 2004 года

в тысячах

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	11 568 262
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	15 647
7130	Долги, списанные в убыток	11 548 454
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	4 161
7200	Мемориальные счета - пассивы	250 492 578
7220	Машины, оборудование, транспортные средства и другие основные средства, принятые в аренду	14 420
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	35 449
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	250 442 709
7300	Мемориальные счета - прочие	170 556 350
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	39 790 427
7339	Разные ценности и документы	123 907 817
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	81 934
7363	Счета "Депозит"	6 776 172
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	94 922 288
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	23 359 770
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	22 734 233
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории А	32 675 363
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	190 396
7406	Вклады в других банках	8 493 000
7407	Прочие пенсионные активы	6 061 823
7409	Начисленное вознаграждение (дисконт) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы	500 547
7410	Начисленное вознаграждение (дисконт) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	628 091
7411	Начисленное вознаграждение (дисконт) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы	3 424
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	107 634
7413	Начисленное вознаграждение по прочим пенсионным активам	22 711
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	145 296
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	473 194
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	473 194
Итого Счета меморандума		528 012 672

Председатель Правления _____ Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер _____ Федченко А.Г.

Начальник Генеральной бухгалтерии _____ Бабаев И.И.

Исполнитель _____ Момбекбаева И.Б.

М.П.