

**Бухгалтерский баланс**  
АО "Народный Банк Казахстана"  
по состоянию на 01 июля 2004 года

(в тысячах тенге)  
на 01.07.2004 год

Наименование статей	Примечание*	
1	2	3
<b>Активы</b>		
Наличные деньги	1	7 228 434
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2	7 793 775
Аффинированные драгоценные металлы	3	2 097
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4	33 829 091
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	7 125 662
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	3 844 018
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	198 606 010
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	8	18 663 105
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	1 484 177
Основные средства (за вычетом амортизации)	10	6 891 566
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	11	242 570
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	12	5 704 363
<b>Итого активов:</b>		<b>291 414 868</b>
<b>Обязательства</b>		
Корреспондентские счета и вклады банков	13	1 778 198
Банковские счета и вклады клиентов	14	180 122 667
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-74 219
Задолженность перед банками	16	63 605 783
Прочие привлеченные средства	17	2 148 434
Субординированный долг	18	8 535 219
Налоговые обязательства	19	116 145
Прочие обязательства	20	9 558 489
<b>Итого обязательств:</b>		<b>265 790 716</b>
Доля меньшинства	21**	
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	22	9 896 828
в том числе:		
простые акции	23	7 422 628
привилегированные акции	24	2 474 200
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	25	2 191 180
Изъятый капитал	26	-16 521
Резервный капитал	27	1 690 060
Прочие резервы	28	116 390
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	29	11 746 215
<b>Итого капитал:</b>		<b>25 624 152</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>		<b>291 414 868</b>

Заместитель Председателя Правления

Чукин А.Т.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

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

Форма №2

Наименование статьи	Примечани е*	на 01.07.2004
1	2	3
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>		<b>13640408</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	358242
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	9576
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	11488349
по ценным бумагам	4	1700670
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	83571
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>		<b>5415385</b>
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	3774995
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	48242
по займам, полученным от банков	8	982803
по ценным бумагам	9	114059
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	495286
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам</b>	<b>0</b>	<b>8225023</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	182680
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения</b>		<b>8042343</b>
Доходы в виде дивидендов	12	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	3991883
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	581017
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	31459
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	16	-42594
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	-124124
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	18	529611
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	100007
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	49721
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	8357
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	1059972
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>		<b>5023275</b>
<b>Общие административные расходы</b>	<b>23</b>	<b>4493101</b>
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	24	2287335
амортизационные отчисления и износ	25	497487
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	655890
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	0
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	1035071
<b>Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>		<b>7537446</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	311041
<b>Непредвиденные доходы (убытки):</b>	<b>30</b>	<b>-5643</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>7220762</b>
Корпоративный подоходный налог	31	539775
<b>Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства</b>		<b>6680987</b>
Доля меньшинства	32**	
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>		

Заместитель Председателя Правления

Чукин А.Т.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

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

**КОНФИДЕНЦИАЛЬНО**  
**ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)**

г. Алматы АО "Народный банк Казахстана"

за 30 июня 2004 года

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1 КЛАСС - АКТИВЫ</b>		
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>7 228 434</b>
1001	Наличность в кассе	4 563 168
1002	Банкноты и монеты в пути	356 700
1003	Наличность в обменных пунктах	1 365
1005	Наличность в банкоматах	2 128 877
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	3 522
1008	Деньги в дорожных чеках	174 802
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>2 094</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	2 094
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>7 903 658</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	6 793 692
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 109 966
<b>1100</b>	<b>Требования к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>1 000 000</b>
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республике Казахстан	1 000 000
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>33 560 401</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	33 328 560
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-487 222
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	452 331
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	2 499
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	532 166
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-267 933
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>5 946 216</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	4 088 290
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 399 646
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	468 280
1259	Специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-10 000
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>1 083 295</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	1 083 295
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>191 414 423</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	813 296
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	417 759
1405	Учтенные векселя клиентов	995 839
1407	Факторинг клиентам	100 939
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	43 826 240
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	147 193 490
1420	Финансовый лизинг клиентам	721 767
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	63 844
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	6 634 696
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-9 353 761
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	550
1432	Дисконт по учтенным векселям	-236
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>18 162 695</b>
1451	Ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения	17 337 975
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 367 640
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-1 645 836
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	72 402
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	18 457
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	91 535
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-79 478
<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>2 756 001</b>
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 756 001

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>2 КЛАСС - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>311 037</b>
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	16 645
2013	Корреспондентские счета других банков	294 392
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>775 930</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан.	61 312
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан.	714 618
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>1 064 992</b>
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1 064 992
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>57 137 670</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	2 403 252
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	35 774 667
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	17 663 476
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 296 275
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>1 427 738</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	81 870
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	895 250
2130	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств других банков	450 618
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>176 710 868</b>
2201	Деньги Республиканского бюджета	48
2202	Деньги местного бюджета	553
2203	Текущие счета клиентов	43 609 568
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	13 887 816
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	4 442 067
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	38 509 221
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	15 083 335
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 614 346
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	9 201 531
2211	Вклады до востребования клиентов	11 448
2215	Краткосрочные вклады клиентов	24 881 414
2217	Долгосрочные вклады клиентов	24 503 732
2219	Условные вклады клиентов	2 679
2221	Карт-счета клиентов	162 553
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	531 555
2227	Полученный финансовый лизинг	23 023
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	245 979
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>6 117 017</b>
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	6 117 017
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>-74 219</b>
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-74 219
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>8 499 943</b>
2401	Субординированные долги со сроком погашения менее пяти лет	3 999 943
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	4 500 000
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатами вознаграждения</b>	<b>4 145 106</b>
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	375
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	20 405
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	55 783
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	522 514
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.	32 801
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	39 048
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	103 178
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	9 916

1460	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-1 600 000</b>
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-1 600 000
1470	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>1 484 177</b>
1471	Инвестиции в дочерние компании	843 971
1472	Инвестиции в зависимые организации	498 514
1476	Прочие инвестиции	141 692
1600	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>184 096</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	184 093
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	3
1650	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>7 134 136</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	4 723
1652	Земля, здания и сооружения	3 630 837
1653	Компьютерное оборудование	2 819 343
1654	Прочие основные средства	4 204 740
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	12
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	11 435
1658	Транспортные средства	482 272
1659	Нематериальные активы	456 092
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-368 139
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 917 271
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 681 206
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-7
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-10 001
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-285 172
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-213 522
1700	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>9 634 972</b>
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	988
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	83
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	68 492
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	4 628
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 678 466
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 021 143
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	268 690
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	446 025
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	54 385
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	94
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	91 978
1790	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>205 399</b>
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	11 240
1799	Прочие предоплаты	194 159
1810	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>219 318</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	87 076
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	80 503
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	14 659
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	4 222
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	32 858
1830	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>8 194</b>
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	812
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	7 382
1850	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>5 086 677</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	136 646
1854	Расчеты с работниками банка	19 077
1855	Дебиторы по документарным расчетам	376 063
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	682 716
1860	Прочие дебиторы	2 719 686
1861	Дебиторы по гарантиям	429 345
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	450 186
1870	Прочие транзитные счета банка	788 108
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-460 397
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-54 753
1890	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>682</b>
1891	Требования по операциям фьючерс	682
	<b>Итого АКТИВ</b>	<b>291 414 868</b>

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 320 587
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	4 082
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	1 141
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	35 276
2790	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>175 094</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	174 842
2799	Прочие предоплаты	252
2810	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>2 294</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	267
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	1 426
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности	601
2850	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>9 497 246</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	116 145
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	90
2854	Расчеты с работниками	285 701
2855	Кредиторы по документарным расчетам	326 514
2857	Отсроченный подоходный налог	174 392
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	2 110 082
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	32 373
2870	Прочие транзитные счета	5 291 735
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	1 160 214
	<b>2 КЛАСС - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>265 790 716</b>
	<b>3 КЛАСС - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	
3000	<b>Уставный капитал</b>	<b>9 880 307</b>
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	7 422 628
3003	Выкупленные простые акции	-16 521
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	2 474 200
3100	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>2 191 180</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал	2 191 180
3500	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>13 552 665</b>
3510	Резервный капитал	1 690 060
3540	Резервы переоценки основных средств	87 073
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	29 317
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	5 065 228
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	6 680 987
	<b>Итого собственный капитал</b>	<b>25 624 152</b>

	<b>Итого Пассив</b>	<b>291 414 868</b>
--	---------------------	--------------------

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Сыргабеева А.Н.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Федченко А.Г.

Начальник Генеральной бухгалтерии \_\_\_\_\_ Бабаев И.И.

Исполнитель \_\_\_\_\_ Момбекбаева И.Б.

м.п.

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

**КОНФИДЕНЦИАЛЬНО**  
**ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

г. Алматы АО "Народный банк Казахстана"

за 30 июня 2004 года

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5 КЛАСС - РАСХОДЫ</b>		
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	2 517
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	2 517
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	21 509
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	21 509
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	32 614
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	797
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	31 817
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	944 302
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	558 067
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным кредитам, полученным от других банков	386 235
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	70 198
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	70 198
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	5 887
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	5 887
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	45 725
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	1 744
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	43 981
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	3 775 837
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	77 395
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	6 629
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	2 084 094
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1 604 586
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	2 291
5227	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу	842
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	46 395
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	46 395
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	114 059
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	68 816
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	32 603
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	12 640
5400	Расходы, связанные с выпл. вознаграгр. по субординированному долгу	402 737
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет.	200 237
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет.	202 500
5450	Ассигнования на обеспечение	493 721
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	-5 764
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	14 673
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	182 680
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	15 438
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	286 694
5500	Расходы по дилинговым операциям	694 560

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4 КЛАСС - ДОХОДЫ</b>		
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	5 595
4052	Доходы, связанные с получением вознаграгр-я по корреспондентским счетам в других банках	5 595
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	1 237 297
4201	Доходы, связанные с получением вознаграгр. по ценным бумагам, предназначенным для торговли	631 922
4202	Доходы, по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	605 375
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	352 647
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	39 728
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	17 764
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	292 765
4256	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам, размещенным в других банках	2 390
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	9 576
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	9 576
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиентам	11 679 227
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	28 853
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	61 858
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	83 571
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 719 766
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	8 453 439
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	60 551
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	163 882
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	107 307
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	463 373
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	306 032
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	128 002
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	29 339
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	3 801
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	3 801
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	49 721
4472	Дивиденды, полученные по акциям зависимых организаций	49 721
4500	Доходы по дилинговым операциям	1 257 516
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	31 503
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 212 376
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	13 637
4600	Комиссионные доходы	3 884 576
4601	Комиссионные доходы от услуги по переводным операциям	1 597 092
4603	Комиссионные доходы от услуги по купле-продаже ценных бумаг	55
4604	Комиссионные доходы от услуги по купле-продаже иностранной валюты	256 458
4606	Комиссионные доходы от услуги по выдаче гарантий	340 298
4607	Комиссионные доходы от услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	330 349
4608	Прочие комиссионные доходы	428 240

5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	44
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	682 765
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	11 751
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>512 526</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	38 106
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	5 090
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	95 022
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	3 094
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	156 351
5608	Прочие комиссионные расходы	200 021
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	14 842
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>354 248</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты.	511
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	397
5705	Расход от переоценки займов в тенге с ФБЗ займов	3 940
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	155 264
5710	Расход от прочей переоценки	194 136
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>2 183 678</b>
5721	Расходы на оплату труда	1 698 297
5729	Прочие выплаты	485 381
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>42 029</b>
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	25 437
5732	Реализованные расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	794
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	1 970
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	13 828
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>1 168 128</b>
5741	Транспортные расходы	58 938
5742	Административные расходы	441 402
5743	Расходы на инкассацию	626
5744	Расходы на ремонт	86 826
5745	Расходы на рекламу	124 619
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	70 744
5748	Прочие общехозяйственные расходы	32 997
5749	Расходы на служебные командировки	103 657
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	68 491
5752	Расходы по страхованию	1 495
5753	Расходы по услугам связи	178 333
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>655 890</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	149 878
5763	Социальный налог	280 916
5764	Земельный налог	1 796
5765	Налог на имущество юридических лиц	36 919
5766	Налог на транспортные средства	4 003
5767	Сбор с аукционов	93
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	182 285
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>497 487</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	35 386
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	202 194
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	181 775
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	1 252
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	30 330
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	46 550
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>3 294</b>
5900	Неустойка (штраф, пеня)	3 294
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>863 340</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	671 750
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	135 181
5923	Расходы по аренде	56 409
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>6 228</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	5 418
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	810
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>539 775</b>
5999	Подоходный налог	539 775
	<b>Итого РАСХОДЫ</b>	<b>13 476 684</b>

4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	32 779
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	692 163
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	207 142
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>371 646</b>
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	24 919
4710	Доход от прочей переоценки	346 727
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>159 582</b>
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	125 955
4732	Реализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	279
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	32 568
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	780
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>8 357</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	8 356
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>542</b>
4893	Доходы по опционным операциям	542
<b>4900</b>	<b>Штрафы, пени, неустойки</b>	<b>345 390</b>
4900	Штрафы, пени, неустойки	345 390
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>328 240</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	230 436
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	97 804
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>585</b>
4942	Доход прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	585

<b>Итого ДОХОДЫ</b>	<b>20 157 671</b>
---------------------	-------------------

<b>Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) *</b>	<b>6 680 987</b>
--	------------------

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Федченко А.Г.

Начальник Генеральной бухгалтерии \_\_\_\_\_ Бабаев И.И.

Исполнитель \_\_\_\_\_ Монбекбаева И.Б.

М.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

**КОНФИДЕНЦИАЛЬНО**

**УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

г. Алматы АО "Народный банк Казахстана"

за 30 июня 2004 года

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>		
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>11 072 220</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	10 066 829
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	704 222
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	301 169
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>108 387 890</b>
6055	Возможные требования по выпущенным или подтвержденным гарантиям	30 346 656
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	78 041 234
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>59 620 063</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	59 620 063
<b>6130</b>	<b>Неподвижные вклады клиентов</b>	<b>3 157 126</b>
6130	Неподвижные вклады клиентов	3 157 126
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>580 286</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	580 286
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>11 388 361</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	5 694 181
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	5 694 180
	<b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>194 205 946</b>

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>11 072 220</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	10 066 829
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	704 222
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	301 169
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>108 387 890</b>
6555	Возможные обязательства по выпущенным или подтвержденным гарантиям	30 346 656
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	78 041 234
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>59 620 063</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	59 620 063
<b>6630</b>	<b>Обязательства по неподвижным вкладам клиентов</b>	<b>3 157 126</b>
6630	Обязательства по неподвижным вкладам клиентов	3 157 126
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>580 286</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	580 286
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>11 388 361</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	5 694 180
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	5 694 181
	<b>Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>194 205 946</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Сыргабеева А.Н.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Федченко А.Г.

Начальник Генеральной бухгалтерии \_\_\_\_\_ Бабаев И.И.

Исполнитель \_\_\_\_\_ Момбекбаева И.Б.

м.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 30 июня 2004 года**

в тысячах

№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета - активы</b>	<b>11 515 803</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	15 538
7130	Долги, списанные в убыток	11 495 370
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	4 895
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>257 131 241</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные средства и другие основные средства, принятые в аренду	18 317
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	17 620
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	257 095 304
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>164 938 993</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	34 116 236
7339	Разные ценности и документы	125 108 772
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	1 283
7363	Счета "Депо"	5 712 702
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>99 839 592</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	29 577 022
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	20 901 795
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахской фондовой биржи по категории А	36 158 677
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	782 601
7406	Вклады в других банках	9 507 000
7407	Прочие пенсионные активы	1 957 245
7409	Начисленное вознаграждение (дисконт) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы	299 599
7410	Начисленное вознаграждение (дисконт) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахской фондовой биржи по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	400 764
7411	Начисленное вознаграждение (дисконт) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы	11 852
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	123 241
7413	Начисленное вознаграждение по прочим пенсионным активам	9 486
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	110 310
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении</b>	<b>470 998</b>
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	470 998
	<b>Итого Счета меморандума</b>	<b>533 896 627</b>

Председатель Правления \_\_\_\_\_ Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Федченко А.Г.

Начальник Генеральной бухгалтерии \_\_\_\_\_ Бабаев И.И.

Исполнитель \_\_\_\_\_ Момбекбаева И.Б.

М.П.