

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

(в тысячах тенге)

Наименование статей	Примечание*	на 01.10.2004 год
1	2	3
Активы		
Наличные деньги	1	8 937 150
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2	3 964 267
Аффинированные драгоценные металлы	3	37 251
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4	39 023 403
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	5 033 100
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	654 499
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	228 329 255
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	8	34 245 085
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	2 048 668
Основные средства (за вычетом амортизации)	10	8 136 027
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	11	231 662
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	12	6 338 791
Итого активов:		336 979 158
Обязательства		
Корреспондентские счета и вклады банков	13	6 099 161
Банковские счета и вклады клиентов	14	193 797 472
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	2 685 058
Задолженность перед банками	16	73 138 183
Прочие привлеченные средства	17	1 999 628
Субординированный долг	18	13 790 415
Налоговые обязательства	19	311 291
Прочие обязательства	20	11 308 046
Итого обязательств:		303 129 254
Доля меньшинства	21**	
Собственный капитал		
Уставный капитал	22	15 759 352
в том числе:		
простые акции	23	13 285 152
привилегированные акции	24	2 474 200
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	25	2 191 174
Изъятый капитал	26	-16 582
Резервный капитал	27	1 690 060
Прочие резервы	28	102 022
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	29	14 123 878
Итого капитал:		33 849 904
Итого обязательств и собственного капитала:		336 979 158

Заместитель Председателя Правления

Чукин А.Т.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

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

Форма №2
(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на 01.10.2004
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения:		21570443
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	411880
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	16963
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	18395390
по ценным бумагам	4	2622753
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	123457
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:		8455793
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	5659320
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	62327
по займам, полученным от банков	8	1687854
по ценным бумагам	9	216071
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	830221
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	0	13114650
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	3884740
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения		9229910
Доходы в виде дивидендов	12	314459
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	6914694
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	1312910
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	57329
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	16	-69587
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	-22765
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	18	835794
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	89509
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	49721
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	12395
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	1486542
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		8355181
Общие административные расходы	23	7182850
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	24	3440779
амортизационные отчисления и износ	25	754056
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	982191
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	0
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	1518099
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения		8884142
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	29029
Непредвиденные доходы (убытки):	30	-6153
Прибыль (убыток) до налогообложения		8848960
Корпоративный подоходный налог	31	1392819
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства		7456141
Доля меньшинства	32**	0
Итого чистая прибыль (убыток)		7456141

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

ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)

г. Алматы АО "Народный банк Казахстана"

за 30 сентября 2004 года

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1 КЛАСС - АКТИВЫ		
1000	Деньги	8 937 150
1001	Наличность в кассе	5 936 321
1002	Банкноты и монеты в пути	606 392
1003	Наличность в обменных пунктах	4 146
1005	Наличность в банкоматах	2 237 679
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	3 551
1008	Деньги в дорожных чеках	149 061
1010	Аффинированные драгоценные металлы	37 249
1011	Аффинированные драгоценные металлы	35 931
1012	Аффинированные драгоценные металлы в пути	1 318
1050	Корреспондентские счета	5 226 031
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	3 664 252
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 561 779
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	300 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республике Казахстан	300 000
1200	Ценные бумаги	38 659 142
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	38 369 293
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-463 833
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	397 228
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	2 499
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	637 204
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-283 249
1250	Вклады, размещенные в других банках	3 431 065
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	1 080 090
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках-резидентах (до одного месяца)	250 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 627 162
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	473 813
1300	Займы, предоставленные другим банкам	306 829
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	779 142
1319	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-472 313
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	538 240
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	538 240
1400	Требования к клиентам	220 605 492
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	634 756
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	439 447
1405	Учтенные векселя клиентов	1 028 239
1407	Факторинг клиентам	700 730
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	56 749 909
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	164 098 502
1420	Финансовый лизинг клиентам	651 344
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	38 756
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	8 638 358
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-12 374 430
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	550
1432	Дисконт по учтенным векселям	-659
1450	Прочие ценные бумаги	33 541 826
1451	Ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения	23 950 693
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13 196 539
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-3 676 968
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	41 736
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	22 977
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	95 512
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-88 663
1458	Операции "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	340 000
1458	Операции "Обратное РЕПО" с ценными бумагами	340 000

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2 КЛАСС - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
2010	Корреспондентские счета	461 733
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	11 403
2013	Корреспондентские счета других банков	450 330
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	679 472
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан.	54 078
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан.	625 394
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	672 800
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	672 800
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	69 520 900
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	2 388 252
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	45 092 748
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	20 761 580
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 278 320
2120	Срочные вклады	5 621 707
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	3 816 122
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	885 800
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	436 400
2130	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств других банков	483 385
2200	Обязательства перед клиентами	191 259 311
2202	Деньги местного бюджета	14
2203	Текущие счета клиентов	51 506 186
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	14 352 435
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	4 460 636
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	37 226 891
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	17 400 946
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	4 503 416
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	9 596 019
2211	Вклады до востребования клиентов	11 843
2215	Краткосрочные вклады клиентов	39 447 214
2217	Долгосрочные вклады клиентов	11 553 271
2219	Условные вклады клиентов	77 001
2221	Карт-счета клиентов	189 058
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	598 206
2227	Полученный финансовый лизинг	10 344
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	325 831
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 808 507
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 808 507
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	2 634 568
2301	Выпущенные в обращение облигации	2 775 000
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	103 787
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-244 219
2400	Субординированные долги	13 446 203
2401	Субординированные долги со сроком погашения менее пяти лет	3 946 203
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	9 500 000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	3 404 715
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	20
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	23 808
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	16 327
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	393 531
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.	7 684
2711	Начисленные расходы по займам овердрайт других банков	28
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	15 701
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	43 675
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	8 372
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2 494 782

1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	2 048 668
1471	Инвестиции в дочерние компании	1 407 450
1472	Инвестиции в зависимые организации	498 514
1476	Прочие инвестиции	142 704
1600	Товарно-материальные запасы	202 816
1602	Прочие товарно-материальные запасы	202 814
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	2
1650	Основные средства и нематериальные активы	8 367 689
1651	Строительные (устанавливаемые) основные средства	213 638
1652	Земля, здания и сооружения	3 610 246
1653	Компьютерное оборудование	3 721 577
1654	Прочие основные средства	4 500 577
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	12
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	11 435
1658	Транспортные средства	523 408
1659	Нематериальные активы	469 350
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-382 457
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 986 563
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 765 948
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-7
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-10 481
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-299 410
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-237 688
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	8 300 984
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	2 169
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	15
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	38 087
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	7 526
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	20 184
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6 087 339
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	946 816
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	364 261
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	606 318
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	96 941
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	144
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	131 184
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	491 196
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	54 108
1799	Прочие предоплаты	437 088
1810	Начисленные комиссионные доходы	236 971
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	80 385
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	94 341
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	15 780
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	3 714
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	42 751
1830	Просроченные комиссионные доходы	275
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	275
1850	Прочие дебиторы	5 406 862
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	126 424
1854	Расчеты с работниками банка	22 031
1855	Дебиторы по документарным расчетам	305 026
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	688 567
1860	Прочие дебиторы	2 714 664
1861	Дебиторы по гарантиям	429 099
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	611 901
1870	Прочие транзитные счета банка	1 031 507
1877	Специальные резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-447 841
1878	Специальные резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-74 516
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	673
1891	Требования по операциям фьючерс	673
	Итого АКТИВ	336 979 158

2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	113
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	4 410
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	1 562
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	50 490
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	344 212
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	162 241
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	161 925
2799	Прочие предоплаты	316
2810	Начисленные комиссионные расходы	2 365
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	271
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	1 328
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности	766
2850	Прочие кредиторы	11 454 732
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	311 291
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	90
2854	Расчеты с работниками	775 369
2855	Кредиторы по документарным расчетам	650 173
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	64 880
2857	Отсроченный подоходный налог	174 392
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 822 142
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	490 648
2870	Прочие транзитные счета	6 310 598
2875	Специальные резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	855 149
	2 КЛАСС – ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	303 129 254
	3 КЛАСС – СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
3000	Уставный капитал	15 742 770
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	13 285 152
3003	Выкупленные простые акции	-16 882
3025	Объявленный уставный капитал – привилегированные акции	2 474 200
3100	Дополнительный капитал	2 191 174
3101	Дополнительный оплаченный капитал	2 191 174
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	15 915 960
3510	Резервный капитал	1 690 060
3540	Резервы переоценки основных средств	84 564
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	17 458
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	6 667 737
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	7 456 141
	Итого собственный капитал	33 849 904

Итого Пассив	336 979 158
---------------------	--------------------

Председатель Правления _____ Сырғабекова А. Н.

Главный бухгалтер _____ Федченко А. Г.

Начальник Генеральной бухгалтерии _____ Бабаев И. И.

Исполнитель _____ Момбежбаева И. Б.

и.п.