

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "Народный Банк Казахстана"
 по состоянию на 01 апреля 2005 года

(в тысячах тенге)

Наименование	на 01 апреля 2005 года
1	2
АКТИВЫ	
Наличные деньги	8 760 412
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	35 384 714
Аффинированные драгоценные металлы	21 705
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	57 464 780
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	46 366 443
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	146 547
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	279 977 961
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	31 933 496
Инвестиции в капитал и субординированный долг	2 190 320
Основные средства(за вычетом амортизации)	9 114 250
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	427 524
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	7 183 277
Итого активов	478 971 429
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Корреспондентские счета и вклады банков	1 038 774
Банковские счета и вклады клиентов	301 767 502
Выпущенные долговые ценные бумаги	32 278 983
Задолженность перед банками	78 038 537
Прочие привлеченные средства	1 247 598
Субординированный долг	17 419 749
Налоговые обязательства	217 203
Прочие обязательства	11 682 365
Итого обязательства	443 690 711
Доля меньшинства	
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
Уставный капитал	15 759 351
в том числе:	
простые акции	13 285 151
привилегированные акции	2 474 200
Премии(дополнительный оплаченный капитал)	2 191 163
Изъятый капитал	-16 714
Резервный капитал	1 690 060
Прочие резервы	205 970
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	15 450 888
Итого капитал	35 280 718
Итого обязательств и собственного капитала	478 971 429

Первый заместитель Председателя Правления

Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

Отчет о доходах и расходах
АО "Народный Банк Казахстана"
по состоянию на 01 апреля 2005 года

Форма №2

Наименование статьи	Примечание*	
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения:		9 959 750
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	311 199
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	1 035
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	8 458 413
по ценным бумагам	4	1 088 107
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	100 996
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:		4 711 492
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	2 855 813
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	7 102
по займам, полученным от банков	8	732 244
по ценным бумагам	9	731 667
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	384 666
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	0	5 248 258
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	2 670 556
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения		2 577 702
Доходы в виде дивидендов	12	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	3 009 327
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	411 376
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	36 200
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	16	-2 923
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	-3 638
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	18	273 181
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	59 622
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	0
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	3 171
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	556 896
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		3 520 460
Общие административные расходы	23	3 356 865
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	24	1 678 392
амортизационные отчисления и износ	25	299 419
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	449 442
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	0
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	506 997
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения		2 234 300
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	510 003
Непредвиденные доходы (убытки):	30	-40 608
Прибыль (убыток) до налогообложения		1 683 689
Корпоративный подоходный налог	31	664 182
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства		1 019 507
Доля меньшинства	32**	0
Итого чистая прибыль (убыток)		1 019 507

Первый Заместитель Председателя Правления

Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
АО "Народный Банк Казахстана"
по состоянию на 01 апреля 2005 года

(в тыс.тенге)

Наименование статей	Примечание	на 01 января 2005 года	на 01 апреля 2005 года
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	9 874 992	1683689
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	12 412 318	3658650
амортизационные отчисления и износ	2	1 053 159	299419
расходы по резервам на возможные потери	3	8 940 724	3180559
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	994 266	234205
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	874 911	-676529
расходы на выплату вознаграждения	6	604 458	783254
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-55 200	-162258
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	22 287 310	5342339
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-105 292 401	-13366971
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	6 069 970	1688948
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-98 357 463	-8615036
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	-19 014 875	-7501395
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	-150 520	-1061480
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	327 984	-63844
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13	0	
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	5 832 503	2185836
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	67 640 453	42842169
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	61 212 242	39729251
(Увеличение) уменьшение операции "РЕПО"	16	-2 986 602	-2952001
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	9 414 813	6064919
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-37 651 948	29475198
Налог на прибыль уплаченный	18	1 700 000	664182
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-39 351 948	28811016
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-17 737 963	79100
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-2 647 108	-618927
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-836 147	-146729
Прочие поступления и платежи	23	-26 000	-30
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	-21 247 218	-686586
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	5 861 849	0
Выпуск долговых обязательств	25	36 048 550	2922731
Приобретение или погашение собственных акций	26	-926	0
Выплаченные дивиденды	27	0	0
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	21 153 809	-6467687
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	VIII	63 063 282	-3544956
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период	IX	24 751 426	29921813
Остаток денег на начало отчетного периода	30	16 522 305	41273731
Остаток денег на конец отчетного периода	31	41 273 731	71195544

Первый заместитель Председателя Правления

Сыргабекова А.Н.

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 31 марта 2005 года

№/б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1 КЛАСС - АКТИВЫ		
1000	Деньги	8 760 412
1001	Наличность в кассе	5 983 136
1002	Банкноты и монеты в пути	149 798
1003	Наличность в обменных пунктах	5 702
1005	Наличность в банкоматах	2 329 382
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	2 579
1008	Деньги в дорожных чеках	289 815
1010	Аффинированные драгоценные металлы	21 694
1011	Аффинированные драгоценные металлы	21 694
1050	Корреспондентские счета	6 518 897
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5 368 071
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 150 826
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	30 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	30 000 000
1200	Ценные бумаги	56 936 785
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	56 106 416
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-268 340
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	434 908
1207	Вознаграждения, начисленные предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	10 268
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	1 174 206
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-520 673
1250	Вклады, размещенные в других банках	45 191 367
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	20 424 640
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках-резидентах (до одного месяца)	23 203 250
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	119 250
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	1 444 227
1300	Займы, предоставленные другим банкам	145 849
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	145 849
1400	Требования к клиентам	272 506 533
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 000 653
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 289 298
1405	Учтенные векселя клиентов	3 803 927
1407	Факторинг клиентам	483 437
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	65 617 239
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	207 445 579
1420	Финансовый лизинг клиентам	631 316
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	103 482
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	11 475 127
1428	Специальные резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-18 673 925
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	550
1432	Дисконт по учтенным векселям	-670 150
1450	Прочие ценные бумаги	31 577 363
1451	Ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения	6 482 790
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 931 569
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-3 885 509
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	122 206
1455	Вознаграждения, начисленные предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	40 105
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	165 589
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-279 387
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	2 190 132
1471	Инвестиции в дочерние компании	1 372 926
1472	Инвестиции в зависимые организации	644 946
1475	Инвестиции в субординированный долг	26 518
1476	Прочие инвестиции	145 742
1600	Товарно-материальные запасы	231 446
1602	Прочие товарно-материальные запасы	231 435
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	11
1650	Основные средства и нематериальные активы	9 541 774
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	305 089

№/б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2 КЛАСС - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
2010	Корреспондентские счета	457 793
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	12 712
2013	Корреспондентские счета других банков	445 081
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	330 729
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан.	330 729
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	662 950
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	662 950
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	76 854 516
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	2 280 790
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	39 808 797
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	34 176 561
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	588 368
2120	Срочные вклады	564 871
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	213 000
2130	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств других банков	351 871
2200	Обязательства перед клиентами	297 926 112
2202	Деньги местного бюджета	122
2203	Текущие счета клиентов	85 394 957
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	15 074 817
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	4 368 175
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	38 326 702
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	21 535 056
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	8 898 268
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	12 140 321
2211	Вклады до востребования клиентов	4 030
2215	Краткосрочные вклады клиентов	88 047 128
2217	Долгосрочные вклады клиентов	22 112 992
2219	Условные вклады клиентов	95 413
2221	Карт-счета клиентов	424 196
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	583 631
2227	Полученный финансовый лизинг	319 033
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	601 271
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	500 000
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	500 000
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	31 154 662
2301	Выпущенные в обращение облигации	31 708 851
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	99 453
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-652 642
2400	Субординированные долги	17 008 114
2401	Субординированные долги со сроком погашения менее пяти лет	3 508 114
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	13 500 000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатами вознаграждения	6 438 896
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	2 674
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	18 525
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	590 651
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.	6 794
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	16 110
2716	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	107 500
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	6 311
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	6 748
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	4 144 893
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	403
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	263
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	2 068
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	1 124 321
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	411 635
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	497 751
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	467 773
2799	Прочие предоплаты	29 978

1652	Земля, здания и сооружения	4 044 421
1653	Компьютерное оборудование	3 755 070
1654	Прочие основные средства	4 886 972
1655	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	424 858
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	12
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	2 293
1658	Транспортные средства	556 132
1659	Нематериальные активы	732 133
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-418 107
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-2 141 497
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 970 897
1695	Начисленная амортизация по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	-3 541
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-7
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-493
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-326 055
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-304 609
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	8 397 335
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	10 466
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	16 643
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	13 794
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	698
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7 108 119
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	339 252
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	527 995
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	326 935
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	29 198
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный долг	188
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	24 057
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	516 072
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	3 981
1799	Прочие предоплаты	512 091
1810	Начисленные комиссионные доходы	287 425
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	69 359
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	109 305
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1 967
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	3 488
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	103 306
1830	Просроченные комиссионные доходы	22 416
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	22 416
1850	Прочие дебиторы	6 125 266
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	872 309
1854	Расчеты с работниками банка	19 716
1855	Дебиторы по документарным расчетам	429 172
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	431 012
1860	Прочие дебиторы	3 330 171
1861	Дебиторы по гарантиям	18 584
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	324 814
1870	Прочие транзитные счета банка	794 866
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-21 477
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-73 901
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	663
1891	Требования по операциям фьючерс	663
	Итого АКТИВ	478 971 429

2810	Начисленные комиссионные расходы	2 110
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	53
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	1 887
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности	170
2850	Прочие кредиторы	11 292 207
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	217 203
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	330 262
2854	Расчеты с работниками	469 835
2855	Кредиторы по документарным расчетам	544 479
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	71 125
2857	Отсроченный подоходный налог	490 824
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	3 018 032
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	364 734
2870	Прочие транзитные счета	3 498 947
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	2 286 766
	2 КЛАСС - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	443 690 711
	3 КЛАСС - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
3000	Уставный капитал	15 742 637
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	13 285 151
3003	Выкупленные простые акции	-16 714
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	2 474 200
3100	Дополнительный капитал	2 191 163
3101	Дополнительный оплаченный капитал	2 191 163
	3500 Резервный капитал и резервы переоценки	17 346 918
3510	Резервный капитал	1 690 060
3540	Резервы переоценки основных средств	75 741
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	130 229
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	14 431 381
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 019 507
	Итого собственный капитал	35 280 718

Итого Пассив	478 971 429
---------------------	--------------------

Первый заместитель Председателя Правления _____ Сыргабекова А.Н

Главный бухгалтер _____ Федченко А.Г

Нач. управления финансовой и статистической отчетности Ген. бухгалтерии _____ Бабаев И.И

Исполнитель _____ Момбекебаева И.Б.

м.п.

Номер РНН: 600200048129
 Код ОКПО: 30722009
 Номер ФФ: 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 2005 года

№№ Б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5 КЛАСС - РАСХОДЫ		
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	2 880
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	2 880
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	10 604
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	10 604
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	721 337
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	455 321
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным кредитам, полученным от других банков	266 016
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13 145
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13 145
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	303
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	303
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	7 102
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	311
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	6 791
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	2 859 623
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	55 063
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	460
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 831 208
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	968 317
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	765
5227	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу	3 810
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	8 717
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	8 717
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	731 667
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	584 369
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	70 134
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	18 501
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	58 663
5400	Расходы, связанные с выпл. вознагражд. по субординированному долгу	364 831
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет.	91 520
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет.	273 311
5450	Ассигнования на обеспечение	3 180 559
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3 463
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 670 556
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	15 628
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	490 912
5500	Расходы по дилинговым операциям	441 011
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	5 076
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	435 935
5600	Комиссионные расходы	302 938
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	27 122

№№ Б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4 КЛАСС - ДОХОДЫ		
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	6 472
4052	Доходы, связанные с получением вознагражд-я по корреспондентским счетам в других банках	6 472
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	135 903
4103	Доходы, связанные с получением вознагражд. по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	135 903
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	736 469
4201	Доходы, связанные с получением вознагражд. по ценным бумагам, предназначенным для торговли	468 613
4202	Доходы, по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	267 856
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	168 824
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	89 476
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	56 621
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	18 694
4256	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам, размещенным в других банках	4 033
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	1 035
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	1 035
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиентам	8 956 320
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	47 230
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	56 298
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	100 439
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 026 329
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	6 280 641
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	13 255
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	34 660
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	397 468
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	351 638
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	136 421
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	26 120
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	184 194
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным ценным бумагам	4 903
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	5 794
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	5 794
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	557
4475	Доходы, связанные с получением вознаграждения, по инвестициям в субординированный долг	557
4500	Доходы по дилинговым операциям	751 061
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	41 276
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	709 116
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	669
4600	Комиссионные доходы	2 611 859
4601	Комиссионные доходы от услуги по переводным операциям	913 088
4603	Комиссионные доходы от услуги по купле-продаже ценных бумаг	48
4604	Комиссионные доходы от услуги по купле-продаже иностранной валюты	161 600
4606	Комиссионные доходы от услуги по выдаче гарантий	222 137

5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 400
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	57 586
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	3 600
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	87 809
5608	Прочие комиссионные расходы	120 816
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	4 605
5700	Расходы от переоценки	120 898
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	2
5705	Расход от переоценки займов в тенге с ФЭ займов	1 101
5710	Расход от прочей переоценки	119 795
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 604 728
5721	Расходы на оплату труда	1 378 419
5729	Прочие выплаты	226 309
5730	Реализованные расходы от переоценки	31 448
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	15 695
5732	Реализованные расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	332
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	15 416
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	5
5740	Общехозяйственные расходы	1 069 689
5741	Транспортные расходы	34 117
5742	Административные расходы	561 263
5743	Расходы на инкассацию	418
5744	Расходы на ремонт	32 399
5745	Расходы на рекламу	118 391
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	34 371
5748	Прочие общехозяйственные расходы	14 246
5749	Расходы на служебные командировки	73 664
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	108 438
5752	Расходы по страхованию	1 053
5753	Расходы по услугам связи	91 329
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	449 442
5761	Налог на добавленную стоимость	87 353
5763	Социальный налог	207 706
5764	Земельный налог	955
5765	Налог на имущество юридических лиц	21 499
5766	Налог на транспортные средства	656
5767	Сбор с аукционов	573
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	130 700
5780	Амортизационные отчисления	299 419
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	19 808
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	124 304
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	100 340
5784	Амортизационные отчисления по основным средствам, полученным по финансовому лизингу	3 541
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	493
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	16 721
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	34 212
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	11 897
5893	Расходы по опционным операциям	11 897
5900	Неустойка (штраф, пеня)	7 980
5900	Неустойка (штраф, пеня)	7 980
5920	Прочие расходы	419 807
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	316 688
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	61 094
5923	Расходы по аренде	42 025
5940	Чрезвычайные расходы	41 383
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	41 023
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	360
5999	Подоходный налог	664 182
5999	Подоходный налог	664 182
	Итого РАСХОДЫ	13 365 590

4607	Комиссионные доходы от услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	574 351
4608	Прочие комиссионные доходы	268 873
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	15 709
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	306 955
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	149 098
4700	Доходы от переоценки	101 410
4703	Доход от переоценки иностранной валюты.	1 161
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	4 196
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	19 563
4710	Доход от прочей переоценки	76 490
4730	Реализованные доходы от переоценки	78 609
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	74 156
4732	Реализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	304
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	4 112
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	37
4850	Доходы от продажи	3 171
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 169
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	2
4900	Штрафы, пени, неустойки	309 858
4900	Штрафы, пени, неустойки	309 858
4920	Прочие доходы	165 342
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	149 409
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	15 933
4940	Чрезвычайные доходы	775
4942	Доход прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	688
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	87

Итого ДОХОДЫ	14 385 097
---------------------	-------------------

Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами) *	1 019 507
--	------------------

Первый заместитель Председателя Правления _____ Сырбабекова А.Н.

Главный бухгалтер _____ Федченко А.Г.

Нач. управления финансовой и статистической отчетности Ген.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

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

г.Алматы АО "Народный банк Казахстана"

за 31 марта 2005 года

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	23 244 198
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	22 532 256
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	711 942
6050	Счета по гарантиям	160 888 030
6055	Возможные требования по выпущенным или подтвержденным гарантиям	40 209 463
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	120 678 567
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	63 957 833
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	63 957 833
6130	Неподвижные вклады клиентов	3 070 471
6130	Неподвижные вклады клиентов	3 070 471
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1 414 239
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	707 120
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	707 119
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	252 574 771

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	23 244 198
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	22 532 256
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	711 942
6550	Счета по гарантиям	160 888 030
6555	Возможные обязательства по выпущенным или подтвержденным гарантиям	40 209 463
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	120 678 567
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	63 957 833
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	63 957 833
6630	Обязательства по неподвижным вкладам клиентов	3 070 471
6630	Обязательства по неподвижным вкладам клиентов	3 070 471
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1 414 239
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	707 119
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	707 120
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	252 574 771

Первый заместитель Председателя Правления _____ Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер _____ Федченко А.Г.

Нач. управления финансовой и статистической отчетности Ген.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 31 марта 2005 года

в тысячах

№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	13 067 264
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	22 718
7130	Долги, списанные в убыток	13 042 382
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	2 164
7200	Мемориальные счета - пассивы	347 745 715
7220	Машины, оборудование, транспортные средства и другие основные средства, принятые в аренду	17 137
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	162 102
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	347 566 476
7300	Мемориальные счета - прочие	269 568 355
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	48 176 592
7339	Разные ценности и документы	217 401 104
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	181
7363	Счета "Депо"	3 990 478
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	131 067 406
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	29 290 336
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	30 933 154
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории А	50 045 007
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	62 536
7406	Вклады в других банках	17 180 000
7407	Прочие пенсионные активы	1 522 978
7409	Начисленное вознаграждение (дисконт) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы	373 620
7410	Начисленное вознаграждение (дисконт) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	1 080 793
7411	Начисленное вознаграждение (дисконт) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы	922
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	471 567
7413	Начисленное вознаграждение по прочим пенсионным активам	8 574
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	97 919
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	447 314
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	447 314
	Итого Счета меморандума	761 896 054

Первый заместитель Председателя Правления _____ Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер _____ Федченко А.Г.

Нач. управления финансовой и
статистической отчетности Ген.бухгалтерии _____ Бабаев И.И.

Исполнитель _____ Момбекбаева И.Б.

М.П.