

Годовой бухгалтерский баланс
АО "Народный Банк Казахстана"
по состоянию на 01 января 2004 год

в тысячах тенге

Наименование статей	Примечание*	2003 год
1	2	3
Активы		
Наличные деньги	1	7 519 773
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2	2 018 559
Аффинированные драгоценные металлы	3	19 221
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4	39 914 328
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	15 343 154
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	510 892
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	163 764 958
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	8	8 744 648
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	1 273 542
Основные средства (за вычетом амортизации)	10	7 120 854
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	11	245 068
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	12	2 221 098
Итого активов:		248 696 095
Обязательства		
Корреспондентские счета и вклады банков	13	4 528 573
Банковские счета и вклады клиентов	14	151 287 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	-91 650
Задолженность перед банками	16	55 310 133
Прочие привлеченные средства	17	2 607 944
Субординированный долг	18	8 757 861
Налоговые обязательства	19	229 215
Прочие обязательства	20	5 139 949
Итого обязательств:		227 769 583
Доля меньшинства	21**	
Собственный капитал		
Уставный капитал	22	9 896 800
в том числе:		
простые акции	23	7 422 600
привилегированные акции	24	2 474 200
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	25	2 191 872
Изъятый капитал	26	-15 739
Резервный капитал	27	1 690 059
Прочие резервы	28	148 279
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	29	7 015 241
Итого капитал:		20 926 512
Итого обязательств и собственного капитала:		248 696 095

Заместитель Председателя Правления

Чукин А.Т.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.



Handwritten signature

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

(в тыс.тенге)

Наименование статьи	Примечание*	2003 год
1	2	3
Доходы, связанные с получением вознаграждения:		23 244 054
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	193 808
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	25 447
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	20 640 890
по ценным бумагам	4	2 253 777
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	130 132
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:		8 861 774
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	6 629 319
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	139 079
по займам, полученным от банков	8	1 234 283
по ценным бумагам	9	28 711
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	830 382
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам		14 382 280
Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	6 158 562
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения		8 223 718
Доходы в виде дивидендов	12	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	6 612 004
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	1 311 216
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	-84 803
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	16	-74 382
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	1 323 032
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	18	1 223 983
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	-103 554
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	68 783
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	70 859
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	1 013 533
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		8 738 239
Общие административные расходы	23	8 381 648
в том числе:		
расходы на оплату труда и командировочные	24	4 264 001
амортизационные отчисления и износ	25	921 072
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	1 467 136
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	0
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	1 955 941
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения		6 624 368 ✓
Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	1 010 541
Непредвиденные доходы (убытки):	30	632
Прибыль (убыток) до налогообложения		5 614 459
Корпоративный подоходный налог	31	600 000
Чистая прибыль (убыток) до дивиденда		5 014 459
Доля меньшинства	32**	
Итого чистая прибыль (убыток)		

Заместитель Председателя Правления

Чукин А.Т.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

Handwritten signature

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
АО 'Народный Банк Казахстана'
(наименование банка)
по состоянию на 01/01/2004 года

(в тыс.тенге)

Наименование	Символ	2003
1	2	3
Доход (убыток) до налогообложения	I	5614459
Корректировки на неденежные операционные статьи:		5945780
амортизационные отчисления и износ	2	921072
расходы по резервам на возможные потери	3	7169103
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	467621
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-4517382
расходы на выплату вознаграждения	6	1868640
прочие корректировки на неденежные статьи	7	36726
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	11560239
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-64086832
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-8138866
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-34332941
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	10	-12527939
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	0
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-382351
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	-8704735
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	29536691
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	17648547
(Увеличение) уменьшение операции "РЕПО"	15	6838603
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	16	-232139
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	5281680
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-34550141
Корпоративный подоходный налог	18	600000
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-35150141
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-3210836
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	-1057403
Продажа основных средств и нематериальных активов	21	156918
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-866338
Прочие поступления и платежи	23	
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	-4977659
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
Выпуск акций	24	319323
Выпуск долговых обязательств	25	4187169
Приобретение или погашение собственных акций	26	-1696
Выплата дивидендов	27	0
Увеличение доли меньшинства	28	
Прочие поступления и платежи	29	18757658
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	VIII	23262454
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	IX	-5305107
Остаток денег на начало отчетного периода	30	21827412
Остаток денег на конец отчетного периода	31	16522305

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Чукин А.Т.

Федченко А.Г.

КОНФИДЕНЦИАЛЬНО
 ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)

г. Алматы ОАО "Народный банк Казахстана"

за 31 декабря 2003 года

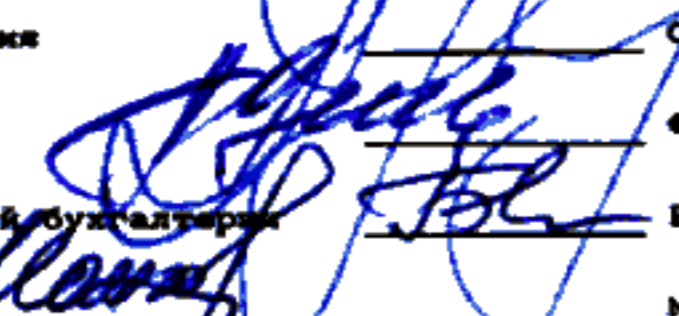
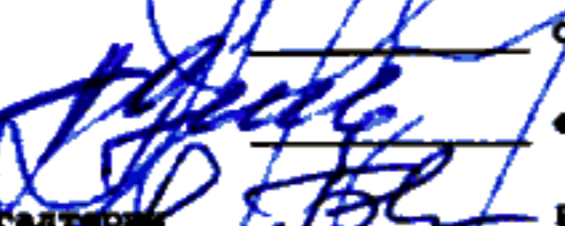
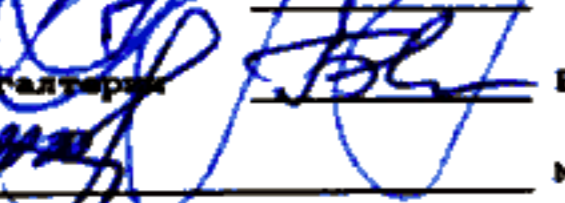
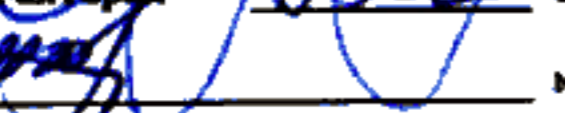
Код	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	КЛАСС - АКТИВЫ	
1000	Деньги	7.519.773
1001	Наличность в кассе	5.652.410
1002	Банкноты и монеты в пути	541
1005	Наличность в банкоматах	1.544.136
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	1.449
1008	Деньги в дорожных чеках	321.237
1010	Аффинированные драгоценные металлы	19.215
1011	Аффинированные драгоценные металлы	19.215
1050	Корреспондентские счета	3.725.582
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2.016.559
1052	Корреспондентские счета в других банках	1.707.023
1200	Ценные бумаги	39.631.188
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	39.220.024
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-202.385
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	17.692
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	5.720
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	997.154
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-407.217
1250	Вклады, размещенные в других банках	33.611.825
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	5.257.735
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках-резидентах (до одного месяца)	14.111.700
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	7.872.480
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	481.311
1300	Займы, предоставляемые другим банкам	502.264
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	502.264
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1.672
1321	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1.250
1326	Финансовый лизинг организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	422
1400	Требования к клиентам	160.118.016
1401	Займы и факторинг, предоставленные клиентам	124.383
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	435.805
1405	Учтенные векселя клиентов	1.067.525
1407	Факторинг клиентам	261.691
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	38.085.178
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	120.735.492
1420	Финансовый лизинг клиентам	797.502
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	40.497
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	4.052.911
1429	Специальные резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-6.088.319
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	550
1432	Дисконт по учтенным векселям	-179
1450	Прочие ценные бумаги	6.409.151
1451	Ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения	6.149.778
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2.160.493
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-10.610
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	21.070
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	1.078
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	149.638

Код	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2	КЛАСС - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
2010	Корреспондентские счета	196.604
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	6.039
2013	Корреспондентские счета других банков	190.565
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	521.297
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	4.395
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	516.902
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	1.326.103
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	200.466
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1.125.637
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	40.599.267
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	550
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	28.782.182
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	17.824.496
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.992.039
2120	Срочные вклады	4.988.388
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	144.230
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	576.880
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	3.480.696
2130	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательства других банков	129.392
2200	Обязательства перед клиентами	147.785.605
2202	Деньги местного бюджета	11.946
2203	Текущие счета клиентов	32.791.329
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	12.830.282
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2.644.137
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	42.321.205
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	12.006.056
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	7.664.231
2211	Вклады до востребования клиентов	101.406
2215	Краткосрочные вклады клиентов	13.880.164
2217	Долгосрочные вклады клиентов	1.000.000
2221	Карт-счета клиентов	124.372
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательства клиентов	488.341
2227	Полученный финансовый лизинг	42.485
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	105.813
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	6.838.603
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	6.838.603
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	-91.650
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-91.650
2400	Субординированные долги	8.721.336
2401	Субординированные долги со сроком погашения менее пяти лет	4.221.336
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	4.500.000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	4.172.066
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	20
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	244
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	53.017
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	479.926
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	51.879
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	133

1460	Общие резервы (провизии)	-4.036.838
1471	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-1.539
1473	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-4.012.529
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-15.764
1467	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по вкладам, размещенным в других банках	-15.764
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	1.273.842
1471	Инвестиции в дочерние компании	683.057
1472	Инвестиции в зависимые организации	448.793
1476	Прочие инвестиции	141.692
1600	Товарно-материальные запасы	192.487
1602	Прочие товарно-материальные запасы	192.481
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	6
1650	Основные средства и нематериальные активы	7.365.922
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	7.143
1652	Земля, здания и сооружения	3.595.616
1653	Компьютерное оборудование	2.835.821
1654	Прочие основные средства	4.134.855
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	14
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	11.435
1658	Транспортные средства	457.715
1659	Нематериальные активы	412.040
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-332.911
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1.790.629
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1.533.730
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-6
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-8.749
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-255.520
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-166.972
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	8.328.433
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	66
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	8.328.433
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	8.628
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	7.381.892
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	208.762
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	283.140
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	281.981
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	53.516
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	67.145
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	286.081
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	25.003
1799	Прочие предоплаты	261.078
1810	Начисленные комиссионные доходы	92.252
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	29.948
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	27.827
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	1.699
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	2.881
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	29.897
1830	Просроченные комиссионные доходы	38
1836	Просроченные комиссионные доходы от других банка по выданным гарантиям	38
1850	Прочие дебиторы	1.658.070
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	280.462
1854	Расчеты с работниками банка	6.141
1855	Дебиторы по документарным расчетам	443.933
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	170.637
1860	Прочие дебиторы	292.007
1861	Дебиторы по гарантиям	429.345
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	196.489
1870	Прочие транзитные счета банка	314.762
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-438.115
1896	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-37.591
1990	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	721
1899	Требования по операциям фьючерс	721
	Итого АКТИВ	248.696.095

2701	Начисленные расходы по текущим платежам клиентам	3.444.392
2720	Начисленные расходы по вкладам депозитирования клиентов	3.444.392
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3.444.392
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	5.123
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	1.102
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	36.525
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	133.843
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	130.078
2799	Прочие предоплаты	3.765
2810	Начисленные комиссионные расходы	1.313
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	710
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	355
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятельности	248
2850	Прочие кредиторы	5.234.008
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	229.215
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	90
2854	Расчеты с работниками	3.665
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1.437.457
2857	Отсроченный подоходный налог	174.392
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1.500.349
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	35.919
2870	Прочие транзитные счета	932.345
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	919.102
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	1.474
	2 КЛАСС - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	227.769.583
	3 КЛАСС - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	
3000	Уставный капитал	9.681.061
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	7.422.600
3003	Выкупленные простые акции	-15.739
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	2.474.200
3100	Дополнительный капитал	2.191.872
3101	Дополнительный оплаченный капитал	2.191.872
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	9.859.878
3510	Резервный капитал	1.690.059
3540	Резервы переоценки основных средств	88.191
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	60.088
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	2.000.782
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	5.014.459
	Итого ПАССИВ	248.696.095



Главный бухгалтер:  Сыргабекова А. Н.
 Начальник Генеральной бухгалтерии:  Федченко А. Г.
 Исполнитель:  Бабаяев И. Н.
 Исполнитель:  Момбекбаева И. Б.

КОНФИДЕНЦИАЛЬНО
ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

г. Алматы ОАО "Народный банк Казахстана"

за 31 декабря 2003 года

ИВ СЧЕТ	Наименование, классы, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	5 КЛАСС - РАСХОДЫ	
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	4.777
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	4.777
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	5.164
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	5.164
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	5.164
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	182.585
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	182.585
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	182.585
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	1.041.207
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	767.625
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	273.582
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	181.961
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	181.961
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	10.491
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	10.491
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	134.302
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	87.400
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	46.902
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	176.069
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	176.069
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	35.305
5213	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	140.764
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2.660.469
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам клиентов в обязательном порядке (гарантия задаток) обязательства клиентов	10.447
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	97.409
5254	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	97.409
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	28.711
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	150
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным другим ценным бумагам	28.561
5307	Расходы по амортизации дисконта по вышедшим из обращения ценным бумагам	27.996
5400	Расходы, связанные с выпл. вознагра. по субординированному долгу	630.810
5401	Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	422.545
5402	Расходы, связанные с выпл. вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	208.265
5450	Амортизация на обеспечение	7.169.183
5451	Амортизация на специальные резервы (привлеченный капитал) в виде залога ценных бумаг, связанных с балансовым делом	18.116
5452	Амортизация на обеспечение (привлеченный капитал) в виде залога ценных бумаг, связанных с балансовым делом	7.151.067
5453	Амортизация на обеспечение (привлеченный капитал) в виде залога ценных бумаг, связанных с балансовым делом	13.000

ИВ СЧЕТ	Наименование, классы, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	4 КЛАСС - ДОХОДЫ	
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	16.348
4053	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	16.348
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	1.203.839
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1.176.269
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	27.570
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	177.460
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	53.113
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	27.285
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	95.170
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по условным вкладам, размещенным в других банках	1.200
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	25.447
4303	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	25.447
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лионгу, предоставляемым организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	5.474
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставляемым организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	18
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставляемым организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	5.456
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставляемым организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3.026
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям к клиентам	1.239.811
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставляемым клиентам	74.169
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	123.573
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	1.042.069
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставляемым клиентам	6.899.377
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставляемым клиентам	1.042.069
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лионгу, предоставляемым клиентам	183.024
4421	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лионгу, предоставляемым клиентам	183.024
4429	Комиссионные вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	24.000
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	1.049.938
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до востребования	476.659
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	573.279
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	41.000
4455	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	23.027
4456	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	23.027
4472	Дивиденды, полученные по акциям зависимых организаций	88.783
4477	Дивиденды, полученные по акциям зависимых организаций	88.783
4500	Доходы по валютным операциям	4.720.236
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	2.092.611
4520	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	2.627.625
4530	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	44.720
4600	Комиссионные доходы	6.587.998
4601	Комиссионные доходы от операций по переводным операциям	2.554.052
4602	Комиссионные доходы от операций по купле-продаже ценных бумаг	200
4603	Комиссионные доходы от операций по купле-продаже иностранной валюты	4.033.746

5459	Ассигнования на общие резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	47,848
5460	Ассигнования на общие резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	
5461	Ассигнования на общие резервы (проvisions) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	1,526
5462	Ассигнования на общие резервы (проvisions) по условным обязательствам	890,233
5465	Ассигнования на специальные резервы (проvisions) по условным обязательствам	31,203
5500	Расходы по дебиторским операциям	3,572,641
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	2,377,414
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1,168,922
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	26,305
5600	Комиссионные расходы	1,212,384
5601	Комиссионные расходы по получению услуг по переводным операциям	59,627
5604	Комиссионные расходы по получению услуг по купле-продаже иностранной валюты	269,229
5606	Комиссионные расходы по получению услуг по гарантиям	4,485
5607	Комиссионные расходы по получению услуг по карт-счетам клиентов	260,457
5608	Прочие комиссионные расходы	605,276
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	14,310
5700	Расходы от переоценки	44,423
5710	Расход от прочей переоценки	44,423
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	4,092,164
5721	Расходы на оплату труда	3,266,948
5729	Прочие выплаты	735,250
5730	Реализованные расходы от переоценки	484,708
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	448,354
5732	Реализованные расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	7,648
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	28,706
5740	Общедоляжные расходы	1,981,863
5741	Транспортные расходы	116,306
5742	Административные расходы	310,582
5743	Расходы на инкассацию	1,978
5744	Расходы на ремонт	240,649
5745	Расходы на рекламу	387,672
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	151,762
5748	Прочие общедоляжные расходы	66,718
5749	Расходы на служебные командировки	261,835
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	98,832
5752	Расходы по страхованию	1,505
5753	Расходы по услугам связи	344,024
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	1,467,136
5761	Налог на добавленную стоимость	251,499
5763	Социальный налог	741,219
5764	Земельный налог	3,202
5765	Налог на имущество юридических лиц	74,313
5766	Налог на транспортные средства	3,831
5767	Сбор с аукционов	1,092
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	391,980
5780	Амортизационные отчисления	921,072
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	69,111
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	376,276
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	345,227
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	9,120
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	58,512
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	62,826
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	19,327
5893	Расходы по операциям с производными паразитами	19,327
5900	Неустойка (штраф, пеня)	3,382
5901	Налог с продаж, штраф, пеня	0,000
5920	Прочие расходы	1,982,426
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1,464,393
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	409,880
5923	Расходы по аренде	108,243
5940	Чрезвычайные расходы	3,166
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выделенные в отчетном периоде	2,763
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выделенные в отчетном периоде	403
5999	Подоходный налог	600,000
5999	Подоходный налог	600,000
	Итого РАСХОДЫ	32,422,980

4600	Доходы от переоценки иностранной валюты	17,024
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1,089,671
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	264,490
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	66,140
4700	Доходы от переоценки	531,371
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	267,853
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	611
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фискацией валютного эквивалента займов	2,492
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	260,315
4730	Реализованные доходы от переоценки	1,271,419
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	76,847
4732	Реализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов	3,521
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	1,110,750
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	80,301
4850	Доходы от продажи	70,859
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	70,806
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	53
4900	Штрафы, пени, неустойки	422,636
4900	Штрафы, пени, неустойки	422,636
4920	Прочие доходы	469,252
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	454,540
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	14,712
4940	Чрезвычайные доходы	3,798
4942	Доход прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выделенные в отчетном периоде	3,798

Итого ДОХОДЫ	37,637,439
Превышение фактических доходов (расходов) над плановым (расходами) (доходами) *	5,014,439



Председатель Правления _____ Сыртабаева А.Н.
 Главный бухгалтер _____ Федченко А.Г.
 Начальник Генеральной бухгалтерии _____ Бабаев И.И.
 Исполнитель _____ Момбебаева И.В.

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 ОАО "Народный банк Казахстана"

за 31 декабря 2003 года

№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ		
6000	Счета по аккредитивам	7 794 261
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	6 285 043
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1 459 018
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	50 200
6050	Счета по гарантиям	91 891 408
6055	Возможные требования по выпущенным или подтвержденным гарантиям	20 343 907
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	71 547 501
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	39 207 253
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	39 207 253
6130	Неподвижные вклады клиентов	3 301 227
6130	Неподвижные вклады клиентов	3 301 227
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1 370 260
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	685 130
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	685 130
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	143 564 409

№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
6500	Счета по аккредитивам	7 794 261
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	6 285 043
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1 459 018
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	50 200
6550	Счета по гарантиям	91 891 408
6555	Возможные обязательства по выпущенным или подтвержденным гарантиям	20 343 907
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	71 547 501
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	39 207 253
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	39 207 253
6630	Обязательства по недвижимым вкладам клиентов	3 301 227
6630	Обязательства по недвижимым вкладам клиентов	3 301 227
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1 370 260
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	685 130
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	685 130
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	143 564 409

Председатель Правления _____ Сыргабекова А.Н.
 Главный бухгалтер _____ Федченко А.Г.
 Начальник Генеральной бухгалтерии _____ Бабаев И.И.
 Исполнитель _____ Момбекбаева И.Б.

и.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 ОАО "Народный банк Казахстана"
за 31 декабря 2003 года

в тысячах

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
СЧЕТА МЕМОРАНДУМА		
7100	Мемориальные счета - активы	11 481 042
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	
7130	Долги, списанные в убыток	
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	4 539
7200	Мемориальные счета - пассивы	219 977 137
7220	Машины, оборудование, транспортные средства и другие основные средства, приняты в аренду	
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	
7300	Мемориальные счета - прочие	195 387 762
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	
7339	Разные ценности и документы	
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	
7345	Драгоценные металлы на хранении	
7363	Счета "Депозит"	
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	83 722 289
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список фондовой биржи по категории А	
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	
7406	Вклады в других банках	
7407	Прочие пенсионные активы	
7409	Начисленное вознаграждение (дисконт) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы	
7410	Начисленное вознаграждение (дисконт) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахской фондовой биржи по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	
7411	Начисленное вознаграждение (дисконт) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы	
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	
7413	Начисленное вознаграждение по прочим пенсионным активам	
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	435 485
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	435 485
Итого Счета меморандума		511 684 318

Председатель Правления

Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

Начальник Генеральной бухгалтерии

Бабаев И.И.

Исполнитель

Момбекбаева И.Б.

