

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

(в тысячах тенге)

Наименование	на 01 января 2005 года	на 01 января 2004 года
1	2	3
АКТИВЫ		
Наличные деньги	9 873 344	7 519 773
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	9 081 146	2 018 559
Аффинированные драгоценные металлы	29 064	19 221
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	34 629 349	39 914 328
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	24 648 601	15 343 154
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	320 400	510 892
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	254 398 053	163 764 958
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	47 061 450	8 744 648
Инвестиции в капитал и субординированный долг	1 989 275	1 273 542
Основные средства(за вычетом амортизации)	8 730 062	7 120 854
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	446 392	245 068
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	6 978 476	2 221 098
Итого активов	398 185 612	248 696 095
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корреспондентские счета и вклады банков	6 482 205	4 528 573
Банковские счета и вклады клиентов	227 990 098	151 287 558
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 005 641	-91 650
Задолженность перед банками	74 917 862	55 310 133
Прочие привлеченные средства	1 336 714	2 607 944
Субординированный долг	14 222 425	8 757 861
Налоговые обязательства	243 665	229 215
Прочие обязательства	7 632 032	5 139 949
Итого обязательства	363 830 642	227 769 583
Доля меньшинства		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	15 759 351	9 896 800
в том числе:		
простые акции	13 285 151	7 422 600
привилегированные акции	2 474 200	2 474 200
Премии(дополнительный оплаченный капитал)	2 191 170	2 191 872
Изъятый капитал	-16 665	-15 739
Резервный капитал	1 690 060	1 690 059
Прочие резервы	299 790	148 279
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	14 431 264	7 015 241
Итого капитал	34 354 970	20 926 512
Итого обязательств и собственного капитала	398 185 612	248 696 095

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 января 2005 года

Форма №2

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание*	на 01 января 2005 года	на 01 января 2004 года
1	2	3	
Доходы, связанные с получением вознаграждения:		30 991 547	23 244 054
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	643 918	193 808
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	13 363	25 447
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	26 532 001	20 640 890
по ценным бумагам	4	3 779 186	2 253 777
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	23 079	130 132
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:		12 493 914	8 861 774
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	8 020 361	6 629 319
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	75 948	139 079
по займам, полученным от банков	8	2 375 607	1 234 283
по ценным бумагам	9	865 400	28 711
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	1 156 598	830 382
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	0	18 497 633	14 382 280
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	7 912 735	6 158 562
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения		10 584 898	8 223 718
Доходы в виде дивидендов	12	314 459	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	9 966 609	6 612 004
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	1 991 035	1 311 216
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	238 606	-84 803
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	16	-70 247	-74 382
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	-46 507	1 323 032
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	18	1 197 523	1 223 983
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	421 347	-103 554
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	49 721	68 783
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	83 724	70 859
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	2 490 962	1 013 533
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		12 655 162	8 738 239
Общие административные расходы	23	10 511 339	8 381 648
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	5 829 550	4 264 001
амортизационные отчисления и износ	25	1 053 159	921 072
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	1 621 446	1 467 136
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	0	0
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	1 908 806	1 955 941
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения		10 819 915	6 624 368
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	1 027 989	1 010 541
Непредвиденные доходы (убытки):	30	-6 934	632
Прибыль (убыток) до налогообложения		9 784 992	5 614 459
Корпоративный подоходный налог	31	1 700 000	600 000
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства		8 084 992	5 014 459
Доля меньшинства	32**		
Итого чистая прибыль (убыток)		8 084 992	5 014 459

Первый заместитель Председателя Правления

Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
АО 'Народный Сбер. Банк Каз-на'
по состоянию на 01января 2005 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на 01 января 2005 года	на 01января 2004 года
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	I	9 784 990	5 614 459
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	12 412 318	5 945 780
амортизационные отчисления и износ	2	1 053 159	921 072
расходы по резервам на возможные потери	3	8 940 724	7 169 103
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	994 266	467 621
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	874 911	-4 517 382
расходы на выплату вознаграждения	6	604 458	1 868 640
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-55 200	36 726
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	22 197 308	11 560 239
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-105 292 403	-64 086 832
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	6 069 970	-8 138 866
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-98 357 463	-34 332 941
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	10	-19 014 875	-12 527 939
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11	-150 520	
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	327 984	-382 351
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	5 832 501	-8 704 735
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	67 584 025	29 536 691
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	61 025 814	17 648 547
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	15	-2 986 602	6 838 603
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	16	1 253 770	-232 139
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	8 291 043	5 281 680
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-37 708 378	-34 550 141
Корпоративный подоходный налог	18	1 700 000	600 000
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-39 408 378	-35 150 141
Денежные поступления и платежи , связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-17 737 963	-3 210 836
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	-2 647 108	-1 057 403
Продажа основных средств и нематериальных активов	21		156 918
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-689 715	-866 338
Прочие поступления и платежи	23	-26 000	
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	-21 100 786	-4 977 659
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	5 861 849	319 323
Выпуск долговых обязательств	25	36 048 550	4 187 169
Приобретение или погашение собственных акций	26	-926	-1 696
Выплата дивидендов	27	0	
Увеличение доли меньшинства	28	0	
Прочие поступления и платежи	29	21 153 809	18 757 658
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	VIII	63 063 282	23 262 454
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	IX	24 751 426	-5 305 107
Остаток денег на начало отчетного периода	30	16 522 305	21 827 412
Остаток денег на конец отчетного периода	31	41 273 731	16 522 305

Первый заместитель Председателя Правления

Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.

Номер РНН: 600200048129
 Код ОКПО: 30722009
 Номер МФО: 190501601
 Код РКШ: 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 декабря 2004 года
 (с учетом заключительных оборотов)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1 КЛАСС - АКТИВЫ		
1000	Деньги	9 873 344
1001	Наличность в кассе	7 203 516
1002	Банкноты и монеты в пути	8 318
1005	Наличность в банкоматах	2 260 992
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	3 990
1008	Деньги в дорожных чеках	396 528
1010	Аффинированные драгоценные металлы	29 048
1011	Аффинированные драгоценные металлы	29 048
1050	Корреспондентские счета	8 245 552
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	7 080 635
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 164 917
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	2 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республике Казахстан	2 000 000
1200	Ценные бумаги	34 537 897
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	34 130 809
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для	-501 574
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для	442 499
	торговли	
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным	5 730
	бумагам, предназначенным для торговли	
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных	511 354
	бумаг, предназначенных для торговли	
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных	-50 921
	бумаг, предназначенных для торговли	
1250	Вклады, размещенные в других банках	23 409 608
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	11 275 787
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках-резидентах (до	9 850 000
	одного месяца)	
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного	1 806 748
	года)	
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	477 073
1300	Займы, предоставленные другим банкам	166 149
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	166 149
1400	Требования к клиентам	247 650 860
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	2 229 822
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	606 135
1405	Учтенные векселя клиентов	3 498 427
1407	Факторинг клиентам	620 958
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	65 914 101
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	185 179 997
1420	Финансовый лизинг клиентам	636 125
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	61 310
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	6 154 339
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу,	-16 517 568
	предоставленным клиентам	
1429	Прочие займы, предоставленные клиентам	550
1432	Дисконт по учтенным векселям	-733 336
1450	Прочие ценные бумаги	46 527 909
1451	Ценные бумаги с фиксированным доходом, удерживаемые до погашения	23 887 741
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 252 973
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-3 898 876
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	77 353
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим	12 678
	ценным бумагам	
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих	294 113
	ценных бумаг	
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих	-98 073
	ценных бумаг	
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	150 520
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	150 520
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	1 989 257

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2 КЛАСС - ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
2010	Корреспондентские счета	974 777
2012	Корреспондентские счета иностранных центральных банков	23 120
2013	Корреспондентские счета других банков	951 657
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	456 166
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики	456 166
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	650 000
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых	650 000
	организаций	
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих	70 528 296
	отдельные виды банковских операций	
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	2 388 252
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	47 336 135
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	19 967 034
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих	836 875
	отдельные виды банковских операций	
2120	Срочные вклады	5 487 848
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	3 400 000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	863 000
2125	Вклады, привлеченные от других банков на одну ночь	900 000
2130	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток)	324 848
	обязательства других банков	
2200	Обязательства перед клиентами	224 574 597
2203	Текущие счета клиентов	44 638 732
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного	15 033 520
	коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом	3 947 342
	обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов	
	(депозитов)	
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом	37 263 836
	обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов	
	(депозитов)	
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом	19 350 124
	обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов	
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного	6 834 192
	коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного	11 797 293
	коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	
2211	Вклады до востребования клиентов	3 805
2215	Краткосрочные вклады клиентов	62 523 479
2217	Долгосрочные вклады клиентов	21 362 567
2219	Условные вклады клиентов	89 830
2221	Карт-счета клиентов	444 018
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток)	572 972
	обязательства клиентов	
2227	Полученный финансовый лизинг	8 499
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным	704 388
	законодательством Республики Казахстан	
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 852 001
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 852 001
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	30 492 409
2301	Выпущенные в обращение облигации	31 000 000
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	103 848
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-611 439
2400	Субординированные долги	14 185 827
2401	Субординированные долги со сроком погашения менее пяти лет	3 815 827
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	10 370 000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	4 776 524
2702	Начисленные расходы по вкладам до востребования других банков	22
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства	14 645
	Республики Казахстан	
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных	7 617
	финансовых организаций	
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от	716 651
	других банков	
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от	20 529
	организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций.	
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	53
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	19 558
2716	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	23 500

1471	Инвестиции в дочерние компании	1 319 001
1472	Инвестиции в зависимые организации	498 514
1475	Инвестиции в субординированный долг	26 000
1476	Прочие инвестиции	145 742
1600	Товарно-материальные запасы	256 047
1602	Прочие товарно-материальные запасы	256 031
1603	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов	16
1650	Основные средства и нематериальные активы	9 176 454
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	243 894
1652	Земля, здания и сооружения	4 030 281
1653	Компьютерное оборудование	3 791 095
1654	Прочие основные средства	4 761 728
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	12
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	2 293
1658	Транспортные средства	555 644
1659	Нематериальные активы	716 800
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-398 645
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-2 068 757
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 877 561
1696	Начисленная амортизация по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	-6
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-309 916
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-270 408
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	7 450 522
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	17
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	511
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	74 059
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	1 704
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6 586 033
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	160 896
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	91 452
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	218 733
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для	314 808
1747	Начисленные доходы по инвестициям в капитал и субординированный	18
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 027
1752	Начисленные доходы по учтенным векселям	264
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	509 362
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	26 572
1799	Прочие предоплаты	482 790
1810	Начисленные комиссионные доходы	127 067
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	3 062
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным	67 667
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	711
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодальной деятельности	4 053
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	51 574
1830	Просроченные комиссионные доходы	21 683
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	21 683
1850	Прочие дебиторы	6 063 683
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	904 884
1854	Расчеты с работниками банка	8 617
1855	Дебиторы по документарным расчетам	318 413
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	684 213
1860	Прочие дебиторы	3 358 495
1861	Дебиторы по гарантиям	3 600
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	290 703
1870	Прочие транзитные счета банка	570 780
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-17 820
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-58 202
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	650
1891	Требования по операциям фьючерс	650
	Итого АКТИВ	398 185 612

2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	50 806
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	7 097
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 364 069
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	252
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	119
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	1 776
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным	513 232
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	36 598
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	366 657
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	353 987
2799	Прочие предоплаты	12 670
2810	Начисленные комиссионные расходы	2 502
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным	43
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	2 459
2850	Прочие кредиторы	7 483 038
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	243 665
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	330 262
2854	Расчеты с работниками	150 095
2855	Кредиторы по документарным расчетам	762 451
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	17 439
2857	Отсроченный подоходный налог	174 392
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	2 527 406
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	403 308
2870	Прочие транзитные счета	1 072 981
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	1 801 039
2 класс - Обязательства		363 830 642
3 КЛАСС - СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		
3000	Уставный капитал	15 742 686
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	13 285 151
3003	Выкупленные простые акции	-16 665
3025	Объявленный уставный капитал - привилегированные акции	2 474 200
3100	Дополнительный капитал	2 191 170
3101	Дополнительный оплаченный капитал	2 191 170
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	16 421 114
3510	Резервный капитал	1 690 060
3540	Резервы переоценки основных средств	75 858
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	223 932
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	6 346 272
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	8 084 992
	Итого собственный капитал	34 354 970

	Итого Пассив	398 185 612
--	---------------------	--------------------

Управляющий Директор _____ Валентинова Н.С.

Главный бухгалтер _____ Федченко А.Г.

Начальник Генеральной бухгалтерии _____ Бабаев И.И.

Исполнитель _____ Монбекбаева И.Б.

м.п.

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

СЧЕТА МЕМОРАНДУМА К БАЛАНСУ
г.Алматы АО "Народный банк Казахстана"
за 31 декабря 2004 года
(С учетом заключительных оборотов)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	
7100	Мемориальные счета - активы	12 328 653
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	22 804
7130	Долги, списанные в убыток	12 301 883
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	3 966
7200	Мемориальные счета - пассивы	313 664 028
7220	Машины, оборудование, транспортные средства и другие основные средства, принятые в аренду	16 943
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	239 834
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	313 407 251
7300	Мемориальные счета - прочие	227 250 942
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	62 745 273
7339	Разные ценности и документы	160 533 669
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	33 927
7363	Счета "Депо"	3 938 073
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	119 174 149
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	31 663 641
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	24 669 550
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории А	44 630 781
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	60 878
7406	Вклады в других банках	15 925 000
7407	Прочие пенсионные активы	1 120 979
7409	Начисленное вознаграждение (дисконт) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы	323 923
7410	Начисленное вознаграждение (дисконт) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А", в которые размещены пенсионные активы	488 919
7411	Начисленное вознаграждение (дисконт) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы	4 564
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	255 698
7413	Начисленное вознаграждение по прочим пенсионным активам	2 241
7415	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы	27 975
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	493 245
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	493 245
	Итого Счета меморандума	672 911 017

Управляющий Директор _____ Валентинова Н.С.

Главный бухгалтер _____ Федченко А.Г.

Начальник Генеральной бухгалтерии _____ Бабаев И.И.

Исполнитель _____ Момбекбаева И.Б.

М.П.

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

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

г.Алматы АО "Народный банк Казахстана"

за 31 декабря 2004 года

(С учетом заключительных оборотов)

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	
6000	Счета по аккредитивам	15 526 268
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	14 336 232
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	273 744
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	916 292
6050	Счета по гарантиям	136 439 612
6055	Возможные требования по выпущенным или подтвержденным гарантиям	30 602 709
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	105 836 903
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	104 963 613
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	104 963 613
6130	Недвижные вклады клиентов	3 087 973
6130	Недвижные вклады клиентов	3 087 973
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	33 974
6226	Приобретенные опционные контракты - "пут"	33 974
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	33 974
6325	Проданные опционные контракты - "пут" - контр счет	33 974
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	259 819
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	129 910
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	129 909
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	260 345 233

№№ б/сч	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
6500	Счета по аккредитивам	15 526 268
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	14 336 232
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	273 744
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	916 292
6550	Счета по гарантиям	136 439 612
6555	Возможные обязательства по выпущенным или подтвержденным гарантиям	30 602 709
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	105 836 903
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	104 963 613
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	104 963 613
6630	Обязательства по недвижимым вкладам клиентов	3 087 973
6630	Обязательства по недвижимым вкладам клиентов	3 087 973
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	33 974
6726	Приобретенные опционные контракты "пут" - контрсчет	33 974
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	33 974
6825	Проданные опционные контракты - "пут"	33 974
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	259 819
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	129 909
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	129 910
	Итого УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	260 345 233

Управляющий Директор _____ Валентинова Н.С.

Главный бухгалтер _____ Федченко А.Г.

Начальник Генеральной бухгалтерии _____ Бабаев И.И.

Исполнитель _____ Момбекбаева И.Б.

м.п.

Отчет об изменениях в собственном капитале
АО "Народный Банк Казахстана"
по состоянию на 1 января 2005 года

(в тысячах тенге)

	Уставный капитал	Премии (дополнительный оплаченный капитал)	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	9 896 800	2 191 872	-15 739	1 690 059	148 279	7 015 241	20 926 512
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок				1			1
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	9 896 800	2 191 872	-15 739	1 690 060	148 279	7 015 241	20 926 513
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	5 862 551	-702	-926				5 860 923
Дивиденды						-681 303	-681 303
Переоценка основных средств							0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					163 845		163 845
Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода						8 084 992	8 084 992
Внутренние переводы							0
формирование резервного капитала							0
изменение накопленной переоценки основных средств					-12 334	12 334	0
Прочие операции							0
Сальдо на конец отчетного периода	15 759 351	2 191 170	-16 665	1 690 060	299 790	14 431 264	34 354 970

Первый заместитель Председателя Правления

Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер

Федченко А.Г.