

**ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
по состоянию на 01-01-2004 года

тыс.тенге

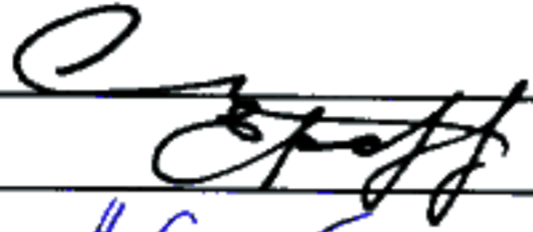
Наименование статей	Примечание	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
<b>АКТИВЫ</b>			
Наличные деньги	1	2953006	1711009
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2	2694391	1452614
Аффинированные драгоценные металлы	3	825	938
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4	1368897	
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	9873288	4172673
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	217963	215270
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	52721315	35876827
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	8	8779809	4891901
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	466119	494167
Основные средства(за вычетом амортизации)	10	1866911	1200464
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	11	146574	107565
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	12	1423134	685572
<b>Итого активов</b>	<b>I</b>	<b>82512232</b>	<b>50809000</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	13	3269896	1212570
Банковские счета и вклады клиентов	14	47761384	35145069
Выпущенные долговые ценные бумаги	15		
Задолженность перед банками	16	18880046	7265148
Прочие привлеченные средства	17	481512	525370
Субординированный долг	18	4169724	2220774
Налоговые обязательства	19	27845	20252
Прочие обязательства	20	499634	278023
<b>Итого обязательства</b>	<b>II</b>	<b>75090041</b>	<b>46667206</b>
Доля меньшинства	21		
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	22	5063339	3063339
в том числе:			
простые акции	23	5063339	3063339
привилегированные акции	24		
Премии(дополнительный оплаченный капитал)	25	104671	104671
Изъятый капитал	26		
Резервный капитал	27	759501	228035
Прочие резервы	28	10576	13254
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	29	1484104	732495
<b>Итого капитал</b>	<b>III</b>	<b>7422191</b>	<b>4141794</b>

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
по состоянию на 01-01-2004 года

тыс.тенге

Наименование статей	Примечание	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
Итого обязательств и собственного капитала	IV	82512232	50809000

Председатель :



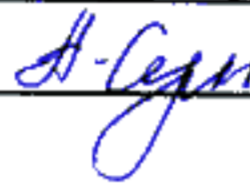
В.С. Ли

Главный бухгалтер :



М.Н. Ердесов

Исполнитель :



А.С. Серкебаева



## ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

по состоянию на 01-01-2004 года

тыс.тенге

Наименование	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>I</b>	<b>7429987</b>	<b>4993191</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	66901	78042
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	0	0
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	6770577	4454662
по ценным бумагам	4	577585	358361
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	14924	102126
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>II</b>	<b>3816420</b>	<b>2452488</b>
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	2373165	1614494
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	111670	65282
по займам, полученным от банков	8	329359	218467
по ценным бумагам	9	1709	0
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	1000517	554245
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам</b>	<b>III</b>	<b>3613567</b>	<b>2540703</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	1434198	1037084
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения</b>	<b>IV</b>	<b>2179369</b>	<b>1503619</b>
Доходы в виде дивидендов	12	0	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	2264908	1466916
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	347670	197541
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	19174	23051
Доходы (убытки) по операции " РЕПО " (нетто)	16	20430	-100310
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	35626	56104
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	18	485201	297032
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	-27723	-45995
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	871	-2536
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	4117	2500
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	319359	266138
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>V</b>	<b>2774293</b>	<b>1765359</b>
Общие административные расходы	23	3155892	2297216
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	1292599	966447
амортизационные отчисления и износ	25	302094	150618
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	427506	341827
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	42189	13108
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	413449	361994
<b>Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>	<b>VI</b>	<b>1342132</b>	<b>596660</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	5143	144879

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

по состоянию на 01-01-2004 года

Наименование	Примечание	тыс.тенге	
		за отчетный год	за предыдущий год
Непредвиденные доходы (убытки):	30	62718	201969
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>VII</b>	<b>1399707</b>	<b>653750</b>
Корпоративный подоходный налог	31	119310	20000
<b>Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства</b>	<b>VIII</b>	<b>1280397</b>	<b>633750</b>
Доля меньшинства	32	0	0
<b>Итого чистая прибыль(убыток)</b>	<b>IX</b>	<b>1280397</b>	<b>633750</b>

Председатель :



В.С. Ли

Главный бухгалтер :



М.Н. Ердесов

Исполнитель :



Т.И.Лазарева



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ**  
по состоянию на 01-01-2004 года

тыс.тенге

Наименование показателя	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
Доход (убыток) до налогообложения	1	1399707	653750
<b>Корректировки на неденежные операционные статьи:</b>	<b>I</b>	<b>1280397</b>	<b>633750</b>
амортизационные отчисления и износ	2	-302094	-150618
расходы по резервам на возможные потери	3	-1439341	-1181963
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	4285	9813
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	7423637	5014830
расходы на выплату вознаграждения	6	-3334790	-2297851
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-1071300	-760461
<b>Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>	<b>II</b>	<b>2680104</b>	<b>1287500</b>
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>	<b>III</b>	<b>-22940262</b>	<b>-13900679</b>
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	485266	22708
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-17629351	-13861343
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	10	-5586340	-647530
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11	58031	-180759
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-85614	-28984
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	-182254	795229
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах</b>	<b>IV</b>	<b>15024166</b>	<b>11581021</b>
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	14708364	13577920
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	15	1329751	74760
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	16	199923	-1333581
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	-1213872	-738078
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>	<b>V</b>	<b>-7916096</b>	<b>-2319658</b>
Корпоративный подоходный налог	18	119310	20000
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>	<b>VI</b>	<b>-8035406</b>	<b>-2339658</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	888171	-888171
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	-1231176	-516353
Продажа основных средств и нематериальных активов	21	228886	29256
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	28048	-211367
Прочие поступления и платежи	23		
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>	<b>VII</b>	<b>-86071</b>	<b>-1586635</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	2000000	685517
Выпуск долговых обязательств	25	1931807	1500229
Приобретение или погашение собственных акций	26		0
Выплата дивидендов	27		
Увеличение доли меньшинства	28		0

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ**  
по состоянию на 01-01-2004 года

тыс.тенге

Наименование показателя	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
Прочие поступления и платежи	29	10186465	3142978
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</b>	<b>VIII</b>	<b>14118272</b>	<b>5328724</b>
<b>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</b>	<b>IX</b>	<b>8676899</b>	<b>2689931</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	30	6458053	3768122
Остаток денег на конец отчетного периода	31	15134952	6458053

Председатель :



В.С. Ли

Главный бухгалтер :



М.Н. Ердесов

Исполнитель :



Л.К.Ташенова



**ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)**

**ОАО "Банк ЦентрКредит"**

**за 31 декабря 2003 г.**

(с учетом заключительных оборотов)

Фиданс: Сводный

Исполнитель: Серкебаева А. С. 31.03.2004 9:39:58 AM

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>82512 232</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>2953 006</b>
1001	Наличность в кассе	2541 446
1002	Банкноты и монеты в пути	159 152
1003	Наличность в обменных пунктах	91 004
1005	Наличность в банкоматах	161 340
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	64
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>825</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	825
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>8906 261</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2394 391
1052	Корреспондентские счета в других банках	6511 870
<b>1100</b>	<b>Требования к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>300 000</b>
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	300 000
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>1353 545</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1341 246
1204	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам	-44 000
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	- 855
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	7 383
1207	Во нараждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	2 075
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	47 696

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>75090 041</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>605 231</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	605 231
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>480 973</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	129 760
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	351 213
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>2670 569</b>
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	2670 569
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>13917 215</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	104 636
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	11877 789
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	1934 790
<b>2110</b>	<b>Займы овернайт</b>	<b>721 100</b>
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	721 100
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>2637 239</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	600 000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	2019 080
2127	Долгосрочные вклады других банков	18 159
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>47396 346</b>
2203	Текущие счета клиентов	14367 675
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	440 687

1250	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>3361 392</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	716 330
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	2558 530
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	28 844
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	57 688
1320	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>50 000</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	50 000
1400	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>52640 526</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	300 106
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	6 494
1405	Учтенные векселя клиентов	212 074
1407	Факторинг клиентам	181 159
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	22046 523
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	29003 749
1420	Финансовый лизинг клиентам	639 324
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	856 974
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-605 877
1450	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>8581 784</b>
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8262 926
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-76 189
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	10 947
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	7 185
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	387 390
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-10 475
1458	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>135 809</b>
1460	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-1681 613</b>
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-1681 613

2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1076 057
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	4129 843
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	9852 610
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	7
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	354 102
2211	Вклады до востребования клиентов	83 873
2215	Краткосрочные вклады клиентов	10880 015
2217	Долгосрочные вклады клиентов	4913 578
2219	Условные вклады клиентов	7 941
2221	Карт-счета клиентов	28 784
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	1261 174
2255	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>1404 511</b>
2300	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>-33 719</b>
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	3 545
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-37 264
2400	<b>Субординированные долги</b>	<b>4144 985</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	644 985
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3500 000
2700	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>594 159</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	539
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	30 125
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	112 573
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	27 426
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	1 729
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	11 397
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	343 668
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	6 403



<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>466 119</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	290 500
1472	Инвестиции в зависимые организации	175 619
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>110 867</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	110 867
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>2013 485</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	18 900
1652	Земля, здания и сооружения	490 736
1653	Компьютерное оборудование	851 253
1654	Прочие основные средства	852 928
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	18 893
1658	Транспортные средства	211 682
1659	Нематериальные активы	191 982
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	39 142
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-1 594
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-307 267
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-180 566
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-88 054
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-84 550
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>1929 978</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	26
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	255
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1681 337
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	30 810
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	15 352
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	198 025
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	4 173
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>167 350</b>
1799	Прочие предоплаты	167 350
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>38 907</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	230
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	11 238

2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	1 841
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	58 458
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>25 468</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	16 393
2799	Прочие предоплаты	9 075
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>2 531</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	2 231
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	300
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>523 433</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	27 845
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 574
2854	Расчеты с работниками	43
2855	Кредиторы по документарным расчетам	61 725
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	1 701
2857	Отсроченный подоходный налог	62 403
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	64 272
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	41 602
2870	Прочие транзитные счета	223 645
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	18 623
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	20 000

<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>7422 191</b>
----------	----------------	-----------------

<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>5063 339</b>
3001	Объявленный уставный капитал простые акции	5063 339
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>104 671</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал	104 671
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>2254 181</b>
3510	Резервный капитал	759 501
3540	Резервы переоценки основных средств	9 136
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 440
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	203 707

1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	14 321
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	499
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	8 821
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	226
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	3 572
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>347</b>
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	347
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>1183 644</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	67 610
1854	Расчеты с работниками	2 405
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	82 691
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	702 497
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	206 909
1870	Прочие транзитные счета	122 055
1878	Специальные резервы (проvisions) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 523

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>82512 232</b>
---------------------	------------------

3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1280 397
------	---	----------

<b>ИТОГО ПАССИВЫ ( 2 + 3 )</b>	<b>82512 232</b>
--------------------------------	------------------

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов



**ДОХОДЫ и РАСХОДЫ**  
**ОАО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 31 декабря 2003 г.**  
(с учетом заключительных оборотов)

Филиал: Сводный  
Исполнитель: Серкебаева А. С. 31.03.2004 9:40:00 AM

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>10866 119</b>
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	82
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	82
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	10 895
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	5 834
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	5 061
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	88 419
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	88 419
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	235 000
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	4 308
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	230 692
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	152 114
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	93 374
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	58 740
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрайт	5 940

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>12146 516</b>
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	5 973
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	5 973
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	91 829
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	91 829
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	60 928
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	25 587
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	19 239
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	15 978
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	124
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предостав. орган-ям, осуществляющим отдельные виды банк. операций или получ. от орг-ций, осущ-их отд. виды банковских операций	3 665
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 125
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 330
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 210
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	6738 645

5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1163 234
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	1104 501
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	3 206
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	8 011
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	2 893
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	13 890
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	280
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>628 744</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	68 533
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	560 211
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>193 234</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	72 202
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	188
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	7 583
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	10 143
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	7 516
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	24 874
5608	Прочие комиссионные расходы	70 728
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>161 938</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	27 723
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	14 060
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	1 270
5710	Расход от прочей переоценки	118 885
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>1221 516</b>
5721	Расходы по оплате труда	1045 028
5729	Прочие выплаты	176 488
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>1100 028</b>
5741	Транспортные расходы	28 368
5742	Административные расходы	177 585
5743	Расходы на инкассацию	8 531
5744	Расходы на ремонт	136 821

4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	153 307
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	38 514
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	300 510
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	253 129
4608	Прочие комиссионные доходы	205 726
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	2 541
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	518 745
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	36 387
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	14 526
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>166 223</b>
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	121
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	15 405
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	35 626
4710	Доход от прочей переоценки	115 071
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>4 117</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2 064
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	2 053
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>135 492</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>645 717</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	592 510
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	53 207
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>428 489</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	428 483
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	6

5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	5 940
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>111 588</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	10 554
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	97 895
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	3 139
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>2373 165</b>
5202	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по деньгам местного бюджета	121
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	55 745
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	35 141
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1647 252
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	569 343
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	3 612
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	61 950
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим вкладам клиентов	1
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>15 540</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>1 709</b>
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	1 209
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	129
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	371
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>340 338</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	78 857
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	261 481
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>2299 159</b>
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	3 144

4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	69 949
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	617
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	14 924
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2774 651
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	3758 792
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	39 852
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	47 345
4428	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, предоставленным клиентам	349
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	32 166
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>485 756</b>
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	419 151
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	66 480
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным ценным бумагам	125
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>35 970</b>
<b>4470</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг</b>	<b>871</b>
4472	Дивиденды, полученные по акциям зависимых организаций	871
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>1133 182</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	87 707
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1045 412
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	63
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2209 659</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	679 754
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	6 344
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	176

5745	Расходы на рекламу	274 690
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	35 712
5747	Представительские расходы	32 058
5748	Прочие общехозяйственные расходы	49 479
5749	Расходы на служебные командировки	71 083
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	95 696
5752	Расходы по страхованию	38 229
5753	Расходы по услугам связи	151 776
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>427 506</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	154 869
5763	Социальный налог	230 167
5764	Земельный налог	1 045
5765	Налог на имущество юридических лиц	12 395
5766	Налог на транспортные средства	1 387
5767	Сбор с аукционов	4 306
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	23 337
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>302 094</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	458
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	152 842
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	67 573
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	44 984
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	36 237
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>42 189</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	41 985
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	204
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>1 836</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>617 072</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	283 835
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	132 793
5923	Расходы по аренде	200 444
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>416 703</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	416 680
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	23
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>119 310</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов