

**ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
АО 'Банк ЦентрКредит'**

по состоянию на 01/ 01/ 2005 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на начало года	на конец года
1	2	3	4
<b>АКТИВЫ</b>			
Касса и остатки в национальных (центральных банках)	1	8 735 546	5 647 397
Аффинированные драгоценные металлы	2	885	825
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	2 799 630	1 368 897
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4	7 843 313	139 982
Производные финансовые инструменты	5		
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	9 038 106	9 873 288
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	395 263	
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	92 140 565	52 721 315
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	21 353 807	8 779 809
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	776 798	466 119
Отсроченное налоговое требование	11	118 486	
Основные средства(за вычетом амортизации)	12	3 044 316	1 866 911
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	13	189 928	146 574
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	14	2 074 492	1 501 115
<b>Итого активы</b>	<b>I</b>	<b>148 511 135</b>	<b>82 512 232</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	3 089 033	3 269 896
Ценные бумаги, проданные по по соглашениям РЕПО	16		1 404 511
Производные финансовые инструменты	17	23	
Банковские счета и вклады клиентов	18	91 521 696	47 761 384
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 811 658	
Задолженность перед банками	20	26 197 691	14 781 013
Прочие привлеченные средства	21	5 676 756	3 152 081
Субординированный долг	22	7 196 303	4 169 724
Налоговые обязательства	23	109 997	27 845
Отсроченное налоговое обязательство	24		62 403
Прочие обязательства	25	740 867	459 610
Дивиденды к выплате	26	1 574	1 574
<b>Итого обязательства</b>	<b>II</b>	<b>136 345 598</b>	<b>75 090 041</b>
Доля меньшинства	27		
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	28	7 362 249	5 063 339
в том числе:			
простые акции	29	7 362 249	5 063 339
привилегированные акции	30		
Эмиссионный доход	31	104 671	104 671
Изъятый капитал	32		
Резервный капитал	33	759 501	759 501
Прочие резервы	34	8 921	10 576
Чистая прибыль (убыток) за период	35	3 930 195	1 484 104
<b>Итого капитал</b>	<b>III</b>	<b>12 165 537</b>	<b>7 422 191</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>IV</b>	<b>148 511 135</b>	<b>82 512 232</b>

Председатель: \_\_\_\_\_ В.С.Ли

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ М.Н. Ердесов

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Т.И.Лазарева

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ  
АО 'Банк ЦентрКредит'**

по состоянию на 01/ 01/ 2005 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на начало года	на конец года
1	2	3	4
<b>Процентные доходы</b>	<b>I</b>	<b>12 753 173</b>	<b>7 465 957</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	127 403	66 901
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	133 195	0
по займам, предоставленным клиентам	3	11 226 273	6 770 577
по ценным бумагам	4	1 154 060	577 585
по операциям РЕПО	5	85 354	35 970
прочие процентные доходы	6	26 888	14 924
<b>Процентные расходы</b>	<b>II</b>	<b>6 356 725</b>	<b>3 831 960</b>
по счетам клиентов	7	4 261 522	2 373 165
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	117 542	111 670
по займам, полученным от банков	9	1 231 058	329 359
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	82 077	1 709
по субординированному долгу	11	530 482	340 338
прочие процентные расходы	12	134 044	675 719
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>	<b>III</b>	<b>6 396 448</b>	<b>3 633 997</b>
Формирование резервов на потери по займам	13	2 418 052	1 434 198
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>IV</b>	<b>3 978 396</b>	<b>2 199 799</b>
Дивиденды полученные	14	4 100	871
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	3 256 353	2 264 908
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	314 396	347 670
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	-110 474	19 174
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	254 194	35 626
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	19	889 116	485 201
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	-106 465	-27 723
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21		
Прочие доходы	22	382 544	386 217
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>V</b>	<b>4 254 972</b>	<b>2 816 604</b>
Операционные расходы	23	4 340 786	3 155 892
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	2 146 043	1 292 599
амортизационные отчисления и износ	25	292 358	302 094
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	478 424	427 506
Прочие расходы	27	1 141 201	455 661
<b>Операционная прибыль</b>	<b>VI</b>	<b>2 751 381</b>	<b>1 404 850</b>
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	112 155	5 143
<b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>	<b>VII</b>	<b>2 639 226</b>	<b>1 399 707</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	194 790	119 310
<b>Чистая прибыль до вычета доли меньшинства</b>	<b>VIII</b>	<b>2 444 436</b>	<b>1 280 397</b>
Доля меньшинства	30		
<b>Итого чистая прибыль(убыток)</b>	<b>IX</b>	<b>2 444 436</b>	<b>1 280 397</b>

Председатель: \_\_\_\_\_ В.С.Ли

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ М.Н. Ердесов

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Т.И.Лазарева

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ**  
**АО 'Банк ЦентрКредит'**

по состоянию на 01/01/2005 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на начало года	на конец года
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	2 639 226	1 399 707
<b>Корректировки на неденежные операционные статьи:</b>	<b>I</b>	<b>2 444 436</b>	<b>1 280 397</b>
амортизационные отчисления и износ	2	-292 358	-302 094
расходы по резервам на возможные потери	3	-2 530 207	-1 439 341
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	-106 465	4 285
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	12 753 173	7 423 637
расходы на выплату вознаграждения	6	-6 356 725	-3 334 790
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-1 022 982	-1 071 300
<b>Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>	<b>II</b>	<b>5 083 662</b>	<b>2 680 104</b>
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>	<b>III</b>	<b>-62 487 292</b>	<b>-22 940 262</b>
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-191 468	485 266
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-41 479 311	-17 629 351
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	-13 851 371	-5 586 340
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	-7 701 774	58 031
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-52 670	-85 614
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	789 302	-182 254
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах</b>	<b>IV</b>	<b>39 969 161</b>	<b>15 024 166</b>
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	43 063 639	14 708 364
(Увеличение) уменьшение операции "РЕПО"	16	-1 404 511	1 329 751
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	-1 689 967	-1 013 949
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>	<b>V</b>	<b>-22 518 131</b>	<b>-7 916 096</b>
Налог на прибыль уплаченный	18	194 790	119 310
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>	<b>VI</b>	<b>-22 712 921</b>	<b>-8 035 406</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19		888 171
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-1 460 724	-1 002 290
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-310 679	28 048
Прочие поступления и платежи	23		
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>	<b>VII</b>	<b>-1 771 403</b>	<b>-86 071</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	2 298 910	2 000 000
Выпуск долговых обязательств	25	5 040 015	1 931 807
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплаченные дивиденды	27		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	13 801 945	10 186 465
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности</b>	<b>VIII</b>	<b>21 140 870</b>	<b>14 118 272</b>
<b>Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период</b>	<b>IX</b>	<b>1 740 208</b>	<b>8 676 899</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	30	15 134 952	6 458 053
Остаток денег на конец отчетного периода	31	16 875 160	15 134 952

Председатель: \_\_\_\_\_ В.С.Ли

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ М.Н. Ерлесов

Исполнитель: \_\_\_\_\_ Т.И.Лазарева

**Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 31 декабря 2004 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>148 511 135</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>3 484 519</b>
1001	Наличность в кассе	2 797 939
1002	Банкноты и монеты в пути	281 972
1003	Наличность в обменных пунктах	21 995
1005	Наличность в банкоматах	380 816
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	104
1008	Деньги в дорожных чеках	1 693
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>885</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	885
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>2 970 796</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2 250 133
1052	Корреспондентские счета в других банках	720 663
<b>1100</b>	<b>Требования к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>3 000 000</b>
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	3 000 000
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>2 771 446</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	2 609 000
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-75 783
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	47 916
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1 259
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	194 291

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>136 345 598</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>525 172</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	525 172
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>327 292</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	55 396
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	271 896
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>3 617 959</b>
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	437 795
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	3 180 164
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>25 948 013</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	30 028
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	23 708 093
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	2 209 892
<b>2060</b>	<b>Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>1 698 538</b>
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 698 538
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>2 500 000</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	500 000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	2 000 000
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>90 677 283</b>
2203	Текущие счета клиентов	19 941 412
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	624 499

1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-5 237
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>7 996 960</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	6 182 700
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	1 236 260
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	526 000
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	52 000
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>390 000</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	390 000
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>306 329</b>
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	306 329
<b>1400</b>	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>91 706 861</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	217 559
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	32 943
1405	Учтенные векселя клиентов	127 746
1407	Факторинг клиентам	152 298
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	30 411 757
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	61 994 066
1420	Финансовый лизинг клиентам	624 438
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	518 578
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-2 372 524
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>21 173 032</b>
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 853 719
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-166 445
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	60 121
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	825
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	459 267

2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 473 794
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	995 241
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	23 599 513
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	350 470
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	707 267
2211	Вклады до востребования клиентов	121 387
2215	Краткосрочные вклады клиентов	22 196 118
2217	Долгосрочные вклады клиентов	15 289 806
2219	Условные вклады клиентов	103 137
2221	Карт-счета клиентов	119 259
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	5 155 022
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	358
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>1 502 155</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	1 800 000
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 631
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-299 476
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>7 385 000</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	585 000
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	6 800 000
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>1 311 725</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	394
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	47 997
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	201 681
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	32 573
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	63 861
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	1 042

1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-34 455
<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>7 837 583</b>
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-1 710 165</b>
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-1 710 165
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>776 798</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	652 233
1472	Инвестиции в зависимые организации	124 565
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>136 981</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	136 981
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>3 234 244</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	534 444
1652	Земля, здания и сооружения	564 790
1653	Компьютерное оборудование	1 058 166
1654	Прочие основные средства	1 273 093
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	80 559
1658	Транспортные средства	302 004
1659	Нематериальные активы	261 940
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	61 244
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-7 457
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-382 743
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-289 180
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-189
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-89 171
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-133 256
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>2 378 869</b>
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	894
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	10 220
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	5 263
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 934
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 073 292
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	70 577

2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	16 242
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	699 739
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	126 603
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	787
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	11 658
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	109 148
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>161 420</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	154 975
2799	Прочие предоплаты	6 445
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>4 379</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	4 379
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>686 639</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	109 997
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 574
2854	Расчеты с работниками	43
2855	Кредиторы по документарным расчетам	24 415
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	571
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	100 725
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	45 001
2870	Прочие транзитные счета	300 834
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	76 393
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	27 086
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>23</b>
2892	Обязательства по операциям форвард	23

<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>12 165 537</b>
----------	----------------	-------------------

<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>7 362 249</b>
3001	Объявленный уставный капитал простые акции	7 362 249
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>104 671</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал	104 671

1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	28 184
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	180 775
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	5 730
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>208 832</b>
1799	Прочие предоплаты	208 832
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>74 940</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	121
1812	Начисленные комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	119
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	34 066
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	17 414
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	284
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	16 266
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодальной деятельности	788
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	5 882
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>2 061</b>
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	2 006
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	55
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>1 770 164</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	122 646
1854	Расчеты с работниками	1 487
1855	Дебиторы по документарным расчетам	11 188
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 019 046
1857	Досрочный подоходный налог	118 486
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	256 127
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	131 156
1870	Прочие транзитные счета	114 646
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-4 254
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-364

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>148 511 135</b>
---------------------	--------------------

<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>4 698 617</b>
3510	Резервный капитал	759 501
3540	Резервы переоценки основных средств	7 481
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 440
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 485 759
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 444 436

<b>ИТОГО ПАССИВЫ ( 2 + 3 )</b>	<b>148 511 135</b>
--------------------------------	--------------------

**ДОХОДЫ и РАСХОДЫ**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
за 31 декабря 2004 г.

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>15 922 151</b>
<b>5020</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>426</b>
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	426
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан</b>	<b>11 747</b>
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	4 039
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	7 708
<b>5040</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций</b>	<b>99 266</b>
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	5 776
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	93 490
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>830 937</b>
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	1 637
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	829 300
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>110 927</b>
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	110 927
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>284 326</b>
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	98 297
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	186 029

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>18 366 587</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>9 175</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	9 175
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>31 052</b>
4102	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 167
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	29 885
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>180 263</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	178 377
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	1 886
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>87 176</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	44 499
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	17 870
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	24 437
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	370
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>14 665</b>
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	11 006
4309	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным другим банкам	3 659

<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>4 868</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	4 868
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>117 116</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	7 303
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	109 561
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	252
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>4 261 585</b>
5202	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по деньгам местного бюджета	63
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	34 618
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	20 988
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 757 500
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 264 797
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	3 488
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	3 227
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	176 904
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>22 968</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>82 077</b>
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	9 803
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	20 763
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	40 766
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	10 745
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>530 482</b>

<b>4320</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предостав. орган-ям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или получ. от орг-ций, осущ-их отд. виды банковских операций</b>	<b>29 919</b>
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 531
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 537
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	25 851
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>	<b>11 342 737</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	123 237
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	2 469
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	17 757
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	9 131
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	3 991 216
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	6 887 106
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	35 702
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	88 611
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	187 508
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>973 797</b>
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	642 611
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	329 523
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным ценным бумагам	1 663
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>85 354</b>
<b>4470</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг</b>	<b>4 100</b>
4472	Дивиденды, полученные по акциям зависимых организаций	4 100
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>1 539 323</b>

5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	73 368
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	457 114
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>2 530 207</b>
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	56 635
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 995 561
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	422 491
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	3 382
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	1 624
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	43 222
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	7 292
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>760 689</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	185 341
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	575 325
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	23
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>314 396</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	96 858
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	22 654
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	5 272
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	12 179
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	74 506
5608	Прочие комиссионные расходы	102 927
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>184 438</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	91 423
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	7 089
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	116
5710	Расход от прочей переоценки	85 810
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>2 053 116</b>
5721	Расходы по оплате труда	1 560 556
5729	Прочие выплаты	492 560
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>97 954</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	97 954

4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	74 867
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 464 441
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	15
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>3 256 353</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	908 169
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	16 314
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	190
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	197 046
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	281 371
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	299 721
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	199 014
4608	Прочие комиссионные доходы	451 123
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	5 355
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	13
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	824 373
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	70 630
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	3 034
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>355 536</b>
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	59
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	11 360
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	277 540
4710	Доход от прочей переоценки	66 577
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>74 608</b>
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	74 608
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>6 091</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	2 541
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	3 550
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>237 991</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>128 884</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	115 314
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	13 570

<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>1 207 514</b>
5741	Транспортные расходы	35 932
5742	Административные расходы	232 536
5743	Расходы на инкассацию	9 197
5744	Расходы на ремонт	157 680
5745	Расходы на рекламу	291 328
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	39 772
5747	Представительские расходы	34 427
5748	Прочие общехозяйственные расходы	77 015
5749	Расходы на служебные командировки	92 927
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	25 932
5752	Расходы по страхованию	37 418
5753	Расходы по услугам связи	173 350
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>478 424</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	173 384
5763	Социальный налог	240 832
5764	Земельный налог	886
5765	Налог на имущество юридических лиц	21 476
5766	Налог на транспортные средства	1 719
5767	Сбор с аукционов	2 243
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	37 884
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>292 358</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	5 890
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	100 574
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	123 656
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	189
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	13 571
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	48 478
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>14 501</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	14 383
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	118
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>46 829</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>1 353 312</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	703 228
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	340 710
5923	Расходы по аренде	309 374
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>36 898</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	36 898
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>194 790</b>

<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>9 563</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	9 563

--	--	--

--	--	--

**УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 31 декабря 2004 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
---------	--	-------

<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>86 052 891</b>
----------	--	-------------------

<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>5 361 046</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	4 646 003
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	683 941
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	31 102
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>64 941 490</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	9 062 886
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	55 878 604
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>7 377 973</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	7 377 973
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>409 561</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	409 561
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>7 862 632</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	7 862 632
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>100 189</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	50 189
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	50 000

--	--	--

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
---------	--	-------

<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>86 052 891</b>
----------	---	-------------------

<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>5 361 046</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	4 646 003
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	683 941
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	31 102
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>64 941 490</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	9 062 886
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	55 878 604
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>7 377 973</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	7 377 973
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>409 561</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	409 561
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>7 862 632</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	7 862 632
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>100 189</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	50 000
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	50 189

--	--	--

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА к БАЛАНСУ БАНКА  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 31 декабря 2004 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>300 015 974</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета активы</b>	<b>4 697 801</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	479 367
7130	Долги, списанные в убыток	4 193 047
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	25 387
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета пассивы</b>	<b>183 782 065</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	465
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 332
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	183 780 268
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета прочие</b>	<b>85 107 229</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	44 380 447
7339	Разные ценности и документы	40 017 209
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	35 939
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	2
7363	Счета "Депо"	673 632
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>15 210 830</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2 505 983
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2 889 063
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	7 668 784
7406	Вклады в других банках	2 147 000
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении</b>	<b>11 218 049</b>
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	11 109 813
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	108 236

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный Бухгалтер

М.Н. Ердесов