

Номер РНН	600 700 033 173
Код ОКПО	3876 1500
БИК	190 501 856
Номер корреспондентского счета	800 161 556
Место нахождения головного банка	г. Алматы, ул.Шевченко, 100

**Бухгалтерский баланс  
АО "Банк ЦентрКредит"  
по состоянию на 30 июня 2004 года**

Наименование статей	в тысячах тенге	
	На 30 июня 2004 года	На 31 декабря 2003 года
1	2	3
<b>Активы</b>		
Наличные деньги	2 779 195	2 953 006
Аффинированные драгоценные металлы	823	825
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	10 480 998	2 694 391
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	4 933 016	9 873 288
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	2 877 208	1 368 897
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	2 844 924	217 963
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	75 522 785	52 321 588
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	217 664	399 727
Отсроченное налоговое требование	-	-
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	14 838 551	8 779 809
Инвестиции в капитал и субординированный долг	682 748	466 119
Гудвилл	-	-
Основные средства (за вычетом амортизации)	1 938 437	1 866 911
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	168 979	146 574
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	3 186 517	1 423 134
<b>Итого активов:</b>	<b>120 471 845</b>	<b>82 512 232</b>
<b>Обязательства</b>		
Корреспондентские счета и вклады банков	3 632 234	3 269 896
Банковские счета и вклады клиентов	69 534 925	47 761 384
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	26 991 210	16 179 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Задолженность перед банками	-	-
Прочие привлеченные средства	3 723 618	3 182 206
Субординированный долг	4 137 501	4 169 724
Отсроченное налоговое обязательство	92 403	62 403
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	47 693	27 845
Прочие обязательства	2 811 436	437 231
<b>Итого обязательства:</b>	<b>110 971 020</b>	<b>75 090 041</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	<b>6 017 100</b>	<b>5 063 339</b>
в том числе:		
простые акции	6 017 100	5 063 339
привилегированные акции	-	-
Дополнительный оплаченный капитал	104 671	104 671
Изъятый капитал	-	-
Резервный капитал	759 501	759 501
Прочие резервы	9 646	10 576
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 609 907	1 484 104
<b>Итого капитал:</b>	<b>9 500 825</b>	<b>7 422 191</b>
Доля меньшинства	-	-
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>	<b>120 471 845</b>	<b>82 512 232</b>

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов

Номер РНН	600 700 033 173
Код ОКПО	3876 1500
БИК	190 501 856
Номер корреспондентского счета	800 161 556
Место нахождения головного банка	г. Алматы, ул.Шевченко, 100

**Отчет о доходах и расходах  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за первое полугодие 2004 года**

Наименование статьи	в тысячах тенге	
	За первое полугодие 2004 года	За первое полугодие 2003 года
1	2	3
Процентные доходы	5 385 508	3 243 260
Процентные расходы	(2 911 392)	(1 520 589)
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	<b>2 474 116</b>	<b>1 722 671</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	(856 745)	(1 039 228)
Чистый процентный доход (убыток)	<b>1 617 371</b>	<b>683 443</b>
Доходы в виде дивидендов	-	-
Доходы в виде комиссионных и сборов	1 478 872	922 564
Расходы по выплате комиссионных и сборов	(182 302)	(79 287)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	(3 724)	3 071
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	(251 598)	(28 775)
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	(63 223)	(14 716)
Прочие доходы	698 066	417 208
Чистый непроцентный доход (убыток)	<b>1 676 091</b>	<b>1 220 065</b>
Общие административные расходы	(1 456 173)	(968 028)
Амортизация и износ	(188 820)	(129 820)
Прочие расходы	(437 403)	(407 386)
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	<b>1 211 066</b>	<b>398 274</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	2 178	

Непредвиденные доходы (убытки):	(12 371)	78 744
Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>1 200 873</b>	<b>477 018</b>
Корпоративный подоходный налог	(76 000)	(14 241)
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	<b>1 124 873</b>	<b>462 777</b>
Доля меньшинства	-	-
<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>	<b>1 124 873</b>	<b>462 777</b>

**Председатель Правления**

**В.С.Ли**

**Главный бухгалтер**

**М.Н.Ердесов**

**Отчет о движении денег  
АО "Банк ЦентрКредит"  
по состоянию на 01.07.2004 года**

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный год
1	2	3
Доход (убыток) до налогообложения	1	1 200 873
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>		
амортизационные отчисления и износ	2	-188 820
расходы по резервам на возможные потери	3	-1 860 719
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	-317 464
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	5 427 362
расходы на выплату вознаграждения	6	-2 602 820
прочие корректировки на неденежные статьи	7	667 334
<b>Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>		<b>2 325 746</b>
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более 12 месяцев	8	1 534 738
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-14 569 360
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	10	-3 416 916
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	2 079 439
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-79 566
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	-817 643
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более 12 месяцев	14	11 548 456
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	15	3 283 843
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	16	1 932 353
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	-1 789 064
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>		<b>-293 720</b>
Корпоративный подоходный налог	18	76 000
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>		<b>-369 720</b>
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</i>		
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	0
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	-208 044
Продажа основных средств и нематериальных активов	21	17 271
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-6 001
Прочие поступления и платежи	23	0
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>		<b>-196 774</b>
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</i>		
Выпуск акций	24	953 761
Выпуск долговых обязательств	25	-12 915
Приобретение или погашение собственных акций	26	0
Выплата дивидендов	27	0
Увеличение доли меньшинства	28**	0
Прочие поступления и платежи	29	7 153 389
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</b>		<b>8 094 235</b>
<b>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</b>		<b>9 853 487</b>
<b>Остаток денег на начало отчетного периода</b>	30	<b>8 057 397</b>
<b>Остаток денег на конец отчетного периода</b>	31	<b>17 910 884</b>

Председатель Правления:

В.С. Ли

Главный бухгалтер:

М.Н. Ердесов

**ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 30 июня 2004 г.**

в тыс. тенге

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

<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>120471 845</b>
----------	---------------	-------------------

<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>2779 195</b>
1001	Наличность в кассе	1604 731
1002	Банкноты и монеты в пути	931 030
1003	Наличность в обменных пунктах	20 757
1005	Наличность в банкоматах	219 303
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	100
1008	Деньги в дорожных чеках	3 274
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>823</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	823
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>11730 866</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	10480 998
1052	Корреспондентские счета в других банках	1249 868
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>2846 058</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	2838 160
1204	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам	-15 667
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-8 441
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	94 490
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	2 698
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	14 360
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-79 542

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

<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>110971 020</b>
----------	----------------------	-------------------

<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>725 189</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	725 189
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>482 854</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	160 059
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	322 795
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>1364 500</b>
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1364 500
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>21693 985</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	31 504
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	19349 740
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	2312 741
<b>2060</b>	<b>Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>1812 575</b>
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1812 575
<b>2110</b>	<b>Займы овернайт</b>	<b>1441 600</b>
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	1441 600
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>2907 009</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	2894 675
2127	Долгосрочные вклады других банков	12 334
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>68936 330</b>
2203	Текущие счета клиентов	18205 327

<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>3681 870</b>
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	3400 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	227 290
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	54 580
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>13 915</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	13 915
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>199 950</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	50 000
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	149 950
<b>1400</b>	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>73650 113</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	255 960
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	9 989
1405	Учтенные векселя клиентов	103 000
1407	Факторинг клиентам	104 675
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	27650 051
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	47065 860
1420	Финансовый лизинг клиентам	632 397
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	635 779
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-2807 598
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>14722 009</b>
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14565 895
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-108 590
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	81 384
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	7 575
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	208 824
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-33 079

2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	467 955
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1213 504
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1541 637
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	17748 584
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	172 916
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	465 646
2211	Вклады до востребования клиентов	160 095
2215	Краткосрочные вклады клиентов	19701 883
2217	Долгосрочные вклады клиентов	8302 396
2219	Условные вклады клиентов	31 002
2221	Карт-счета клиентов	90 549
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	834 767
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	69
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>3283 843</b>
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>-32 130</b>
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 569
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-34 699
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>4112 270</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	612 270
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3500 000
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>860 280</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	584
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	29 082
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	140 599
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	34 023
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	36

<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>2785 966</b>
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (проевизии)</b>	<b>-99 792</b>
1465	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-99 792
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>682 748</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	300 500
1472	Инвестиции в зависимые организации	382 248
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>146 899</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	146 899
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>2107 416</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	19 530
1652	Земля, здания и сооружения	490 736
1653	Компьютерное оборудование	920 454
1654	Прочие основные средства	947 241
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	18 893
1658	Транспортные средства	265 218
1659	Нематериальные активы	225 519
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	50 580
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-4 512
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-387 339
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-226 167
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 94
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-105 523
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-107 120
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>2145 923</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 278
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	130
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 348
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1906 950
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	80 880
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	31 150
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	116 542
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	6 645
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>284 424</b>

2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	368
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	7 417
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	582 233
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	4 922
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	3 655
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	57 361
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>27 479</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	19 012
2799	Прочие предоплаты	8 467
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>2 904</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	2 839
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценных бумаг	65
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>3352 332</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	47 693
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 574
2854	Расчеты с работниками	42 881
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1204 279
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	571
2857	Отсроченный подоходный налог	92 403
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	59 222
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	102 889
2870	Прочие транзитные счета	1759 969
2875	Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	40 851

<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>9500 825</b>
----------	----------------	-----------------

<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>6017 100</b>
3001	Объявленный уставный капитал простые акции	6017 100
<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>3379 054</b>
3510	Резервный капитал	759 501
3540	Резервы переоценки основных средств	8 206

1799	Прочие предоплаты	284 424
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>63 770</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	53
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	20 868
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	18 096
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	238
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	19 866
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	398
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	4 251
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>1 290</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	158
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	920
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	212
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>2728 402</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	82 167
1854	Расчеты с работниками	17 897
1855	Дебиторы по документарным расчетам	8 131
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	760 881
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	1340 607
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	305 084
1870	Прочие транзитные счета	214 862
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 49
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-1 178
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>120471 845</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 440
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1485 034
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1124 873

**ИТОГО ПАССИВЫ ( 2 + 3 )**

**120471 845**

В.С. Ли

М.Н. Ердесов



**ДОХОДЫ и РАСХОДЫ**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
за 30 июня 2004 г.

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>7816 636</b>
<b>5020</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>172</b>
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	172
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан</b>	<b>6 120</b>
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	1 939
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	4 181
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>346 057</b>
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	1 079
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	344 978
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>56 062</b>
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	56 062
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>99 229</b>
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	45 352
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	53 877
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>2 678</b>

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>8941 509</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>2 121</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	2 121
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>6 755</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	6 755
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>83 560</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	83 560
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>41 565</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	16 418
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	16 437
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	8 636
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	74
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>5 272</b>
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	5 272
<b>4320</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным органам, осуществляющим отдельные виды банковских операций или получ. от орг-ций, осущ-их отд. виды банковских операций</b>	<b>8 880</b>

5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овердрафт других банков	2 678
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>47 143</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	1 372
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	45 700
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	71
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>1763 188</b>
5202	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по деньгам местного бюджета	63
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	18 693
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	9 182
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	810 839
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	896 237
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	481
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	3 261
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	24 432
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>5 725</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>32 070</b>
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	11 474
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	18 030
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 566
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>244 376</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	37 309
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	207 067

4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	985
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 567
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	6 328
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>	<b>4846 668</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	69 522
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	716
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	6 808
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	3 328
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1922 983
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	2721 950
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	18 226
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	37 203
4429	Коммиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	65 932
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>381 324</b>
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	266 115
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	114 398
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным ценным бумагам	811
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>47 117</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>723 999</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	47 984

<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>1860 719</b>
5455	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1862 897
5459	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	1 143
5465	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) по условным обязательствам	-3 321
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>347 328</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	51 708
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	295 620
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>118 953</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	45 779
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	5 325
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	2 284
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	5 286
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	25 535
5608	Прочие комиссионные расходы	34 744
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>354 402</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	63 221
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	2
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	2 949
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	49
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	240 645
5710	Расход от прочей переоценки	47 536
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>860 403</b>
5721	Расходы по оплате труда	699 383
5729	Прочие выплаты	161 020
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>34 535</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	34 535
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>466 075</b>
5741	Транспортные расходы	14 892
5742	Административные расходы	97 388
5743	Расходы на инкассацию	3 829
5744	Расходы на ремонт	49 281
5745	Расходы на рекламу	109 350

4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	676 005
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	10
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1407 142</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	390 147
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	5 310
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	119
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	80 603
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	106 960
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	152 505
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	91 440
4608	Прочие комиссионные доходы	224 296
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	1 953
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	332 706
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	19 426
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	1 677
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>36 938</b>
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	2 214
4710	Доход от прочей переоценки	34 724
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>23 582</b>
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	23 582
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>2 487</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	70
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	2 417
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>109 640</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>1093 705</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	1087 245
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	6 460
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>116 654</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	116 654

5746	Расходы на охрану и сигнализацию	18 738
5747	Представительские расходы	13 404
5748	Прочие общехозяйственные расходы	22 760
5749	Расходы на служебные командировки	31 943
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	9 472
5752	Расходы по страхованию	15 652
5753	Расходы по услугам связи	79 366
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>210 231</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	78 758
5763	Социальный налог	104 033
5764	Земельный налог	507
5765	Налог на имущество юридических лиц	9 818
5766	Налог на транспортные средства	1 685
5767	Сбор с аукционов	1 219
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	14 211
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>188 820</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	2 918
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	86 818
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	53 622
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	94
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	22 886
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	22 482
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>5 173</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5 133
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	40
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>49</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>678 051</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	460 322
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	78 562
5923	Расходы по аренде	139 167
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>13 077</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	13 077
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>76 000</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.С. Ли

М.Н. Ердесов

**УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 30 июня 2004 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>82316 346</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>1647 663</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	1347 340
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	220 254
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	80 069
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>57532 947</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4547 695
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	52985 252
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>9912 868</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	9912 868
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>429 881</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	429 881
<b>6200</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>3286 114</b>
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	3286 114
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>2806 003</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	2806 003
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>6700 870</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	3357 060
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	3343 810

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>82316 346</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>1647 663</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	1347 340
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	220 254
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	80 069
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>57532 947</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	4547 695
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	52985 252
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>9912 868</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	9912 868
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>429 881</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	429 881
<b>6700</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>3286 114</b>
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	3286 114
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>2806 003</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	2806 003
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>6700 870</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	3343 810
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	3357 060

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА к БАЛАНСУ БАНКА  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 июня 2004 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>278792 405</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета активы</b>	<b>4031 355</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	479 367
7130	Долги, списанные в убыток	3526 438
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	25 550
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета пассивы</b>	<b>166253 932</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	465
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 415
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	166252 052
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета прочие</b>	<b>88895 189</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	47561 288
7339	Разные ценности и документы	40426 334
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	37 877
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	1 230
7363	Счета "Депо"	868 460
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>12473 802</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2786 599
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2021 103
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	6571 100
7406	Вклады в других банках	1095 000
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении</b>	<b>7138 127</b>
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	7075 922
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	62 205

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов