

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
на 1 июля 2005 г.

в тыс. тенге

|  | Примечание  | На 1 июля 2005 года | На 31 декабря 2004 года |
|--|-------------|---------------------|-------------------------|
| 1  | 2           | 3                   | 4                       |
| <b>АКТИВЫ</b>  | <b>I.</b>   |                     |                         |
| Касса и остатки в национальных (центральных) банках  | 1.          | 7 679 627           | 8 735 546               |
| Аффинированные драгоценные металлы   | 2.          | 953                 | 885                     |
| Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)                                   | 3.          | 5 537 786           | 2 799 630               |
| Ценные бумаги по договору обратного РЕПО   | 4.          | 3 142 801           | 7 843 313               |
| Производные финансовые инструменты   | 5.          | 0                   | 0                       |
| Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)         | 6.          | 9 737 252           | 9 038 106               |
| Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери) | 7.          | 410 187             | 395 263                 |
| Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)                          | 8.          | 147 335 067         | 92 140 565              |
| Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)                                 | 9.          | 42 529 666          | 21 353 807              |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг  | 10.         | 776 998             | 776 798                 |
| Отсроченное налоговое требование   | 11.         | 118 486             | 118 486                 |
| Основные средства (за вычетом амортизации)   | 12.         | 3 749 415           | 3 044 316               |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации)   | 13.         | 191 541             | 189 928                 |
| Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)  | 14.         | 3 234 915           | 2 074 492               |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ: (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)</b>   |             | <b>224 444 694</b>  | <b>148 511 135</b>      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>II.</b>  |                     |                         |
| Корреспондентские счета и вклады банков  | 15.         | 3 614 720           | 3 089 033               |
| Ценные бумаги проданные по соглашениям РЕПО  | 16.         | 0                   | 0                       |
| Производные финансовые инструменты   | 17.         | 0                   | 23                      |
| Банковские счета и вклады клиентов   | 18.         | 112 335 632         | 91 521 696              |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 19.         | 29 623 928          | 1 811 658               |
| Задолженность перед банками  | 20.         | 45 313 418          | 26 197 691              |
| Прочие привлеченные средства   | 21.         | 6 028 436           | 5 676 756               |
| Субординированный долг   | 22.         | 9 203 523           | 7 196 303               |
| Налоговые обязательства  | 23.         | 88 610              | 109 997                 |
| Отсроченное налоговое обязательство  | 24.         |                     |                         |
| Прочие обязательства   | 25.         | 1 460 179           | 740 867                 |
| Дивиденды к выплате  | 26.         | 1 574               | 1 574                   |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ: (13+14+15+16+17+18+19+20)</b>   |             | <b>207 670 020</b>  | <b>136 345 598</b>      |
| Доля меньшинства   | 27.         |                     |                         |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>   | <b>III.</b> |                     |                         |
| Уставный капитал   | 28.         | 9 915 038           | 7 362 249               |
| в том числе:   | 29.         |                     |                         |
| простые акции  | 30.         | 9 400 739           | 7 362 249               |
| привилегированные акции  | 31.         | 514 299             | 0                       |

|   |     |                    |                    |
|---|-----|--------------------|--------------------|
| Эмиссионный доход                                 | 32. | 104 671            | 104 671            |
| Изъятый капитал                                   | 33. | 0                  | 0                  |
| Резервный капитал                                 | 34. | 759 501            | 759 501            |
| Прочие резервы                                    | 35. | 3 939 116          | 1 494 680          |
| Чистая прибыль (убыток) за период                 | 36. | 2 056 348          | 2 444 436          |
| <b>ИТОГО КАПИТАЛ: (23+24+25+26 + 27+28+29+30)</b> |     | <b>16 774 674</b>  | <b>12 165 537</b>  |
| <b>ИТОГО ПАССИВОВ: (II+III)</b>                   |     | <b>224 444 694</b> | <b>148 511 135</b> |

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный Бухгалтер

М.Н. Ердесов

**Отчет  
о доходах и расходах  
АО Банк ЦентрКредит  
на 1 июля 2005 г.**

*тыс. тенге*

| Наименование статьи   | За отчетный период | На 31 декабря 2004 года |
|---|--------------------|-------------------------|
| 1   | 3                  | 4                       |
| <b>Процентные доходы</b>  | <b>9 925 014</b>   | <b>12 753 173</b>       |
| По корреспондентским счетам и размещенным вкладам   | 187 257            | 127 403                 |
| По займам и финансовой аренде, выданным банкам  | 46 343             | 133 195                 |
| По займам, предоставленным клиентам   | 8 816 118          | 11 226 273              |
| По ценным бумагам   | 814 204            | 1 154 060               |
| По операциям РЕПО   | 44 650             | 85 354                  |
| Прочие процентные доходы  | 16 442             | 26 888                  |
| <b>Процентные расходы</b>   | <b>(5 769 651)</b> | <b>(6 356 725)</b>      |
| По счетам клиентов  | (3 064 246)        | (4 261 522)             |
| По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков   | (110 290)          | (117 542)               |
| По займам, полученным от банков   | (1 130 942)        | (1 231 058)             |
| По выпущенным долговым ценным бумагам   | (904 139)          | (82 077)                |
| По субординированному долгу   | (407 890)          | (530 482)               |
| Прочие процентные расходы   | (152 144)          | (134 044)               |
| <b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>  | <b>4 155 363</b>   | <b>6 396 448</b>        |
| <b>Формирование на потери по займам</b>   | <b>(2 418 113)</b> | <b>(2 418 052)</b>      |
| <b>Чистый процентный доход</b>  | <b>1 737 250</b>   | <b>3 978 396</b>        |
| Дивиденды полученные  | 0                  | 4 100                   |
| Доходы по услугам и комиссии полученные   | 2 305 454          | 3 256 353               |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные  | (221 046)          | (314 396)               |
| Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)   | 13 052             | (110 474)               |
| Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)                      | 385 935            | 254 194                 |
| Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)  | 524 647            | 889 116                 |
| Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)                                   | 39 649             | (106 465)               |
| Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях   | 0                  | 0                       |
| Прочие доходы   | 288 824            | 382 544                 |
| <b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>  | <b>3 336 515</b>   | <b>4 254 972</b>        |
| <b>Операционные расходы</b>   | <b>(2 760 113)</b> | <b>(4 340 786)</b>      |
| в том числе:  |                    |                         |
| <i>Расходы на оплату труда и командировочные</i>  | <i>(1 155 862)</i> | <i>(2 146 043)</i>      |
| <i>Амортизационные отчисления и износ</i>   | <i>(28 594)</i>    | <i>(292 358)</i>        |
| <i>Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога</i> | <i>(523 424)</i>   | <i>(478 424)</i>        |
| Прочие расходы  | (195 473)          | (1 141 201)             |
| <b>Операционная прибыль</b>   | <b>2 118 179</b>   | <b>2 751 381</b>        |
| Формирование резервов на потери по прочим операциям   | 84 002             | (112 155)               |
| <b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>  | <b>2 202 181</b>   | <b>2 639 226</b>        |
| Расходы по налогу на прибыль  | (145 833)          | (194 790)               |
| <b>Чистая прибыль до вычета доли меньшинства</b>  | <b>2 056 348</b>   | <b>2 444 436</b>        |
| Доля меньшинства  | 0                  | 0                       |
| <b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>  | <b>2 056 348</b>   | <b>2 444 436</b>        |

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности

**Отчет о движении денег (косвенный метод)**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**по состоянию на 01.07.2005 года**

в тыс. казахстанских тенге

| Наименование статьи   | Примечание* | На 1 июля<br>2005 года | На 31 декабря<br>2004 года |
|---|-------------|------------------------|----------------------------|
| 1   | 2           | 3                      | 4                          |
| Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства  | 1           | 2 202 183              | 2 639 226                  |
| <i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>                                       |             |                        |                            |
| амортизационные отчисления и износ  | 2           | -216 107               | -292 358                   |
| расходы по резервам на возможные потери   | 3           | -2 332 913             | -2 530 207                 |
| нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового акт                       | 4           | 337 746                | -106 465                   |
| доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению   | 5           | 9 971 123              | 12 753 173                 |
| расходы на выплату вознаграждения   | 6           | -5 815 760             | -6 356 725                 |
| прочие корректировки на неденежные статьи   | 7           | 112 261                | -1 022 982                 |
| <b>Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>       |             | <b>4 258 533</b>       | <b>5 083 662</b>           |
| <i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>   |             |                        |                            |
| (Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более                        | 8           | -38 156                | -191 468                   |
| (Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды                            | 9           | -56 194 006            | -41 479 311                |
| (Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи                 | 10          | -23 369 221            | -13 851 371                |
| (Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"  | 11          | 4 711 290              | -7 701 774                 |
| (Увеличение) уменьшение требований к клиентам   | 12          | -494 409               | -52 670                    |
| (Увеличение) уменьшение дивидендов  | 13          | 0                      |                            |
| (Увеличение) уменьшение прочих активов  | 14          | 264 099                | 789 302                    |
| <i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>                                  |             |                        |                            |
| Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более                       | 15          | 21 068 746             | 43 063 639                 |
| Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"   | 16          | 0                      | -1 404 511                 |
| Увеличение (уменьшение) прочих обязательств   | 17          | 260 694                | -1 689 967                 |
| <b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>                           |             | <b>-53 790 963</b>     | <b>-22 518 131</b>         |
| Налог на прибыль уплаченный   | 18          | 145 833                | 194 790                    |
| <b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b> |             | <b>-53 936 796</b>     | <b>-22 712 921</b>         |
| <i>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</i>               |             |                        |                            |
| Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения                                     | 19          | 0                      | 0                          |
| Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов                                   | 20          | -912 892               | -1 460 724                 |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц   | 22          | -200                   | -310 679                   |
| Прочие поступления и платежи  | 23          | 0                      | 0                          |
| <b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>                   |             | <b>-913 092</b>        | <b>-1 771 403</b>          |
| <i>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</i>                   |             |                        |                            |
| Выпуск акций  | 24          | 2 552 789              | 2 298 910                  |
| Выпуск долговых обязательств  | 25          | 28 746 669             | 5 040 015                  |
| Приобретение или погашение собственных акций  | 26          | 0                      |                            |

|   |      |                   |                   |
|---|------|-------------------|-------------------|
| Выплаченные дивиденды   | 27   | 0                 |                   |
| Увеличение (уменьшение) доли меньшинства                              | 28** | 0                 |                   |
| Прочие поступления и платежи  | 29   | 19 191 962        | 13 801 945        |
| <b>Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности</b> |      | <b>50 491 420</b> | <b>21 140 870</b> |
|   |      |                   |                   |
| <b>Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период</b>  |      | <b>-99 935</b>    | <b>1 740 208</b>  |
|   |      |                   |                   |
| <b>Остаток денег на начало отчетного периода</b>                      | 30   | <b>16 875 160</b> | <b>15 134 952</b> |
|   |      |                   |                   |
| <b>Остаток денег на конец отчетного периода</b>                       | 31   | <b>16 775 225</b> | <b>16 875 160</b> |

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов

Исполнитель: Лазарева Т.И.  
тел. 598543

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

**АО "Банк ЦентрКредит"**

**на 1 июля 2005 г.**

*в тыс. тенге*

| Наименование статьи   | Уставный капитал | Премии (дополнительный оплаченный капитал) | Изъятый капитал | Резервный капитал | Прочие резервы | Нераспределенный доход (непокрытый убыток) | Итого      |
|---|------------------|--|-----------------|-------------------|----------------|--|------------|
| 1   | 2                | 3  | 4               | 5                 | 6              | 7  | 8          |
| Сальдо на начало отчетного периода  | 7 362 249        | 104 671                                    | 0               | 759 501           | 8 921          | 3 930 195                                  | 12 165 537 |
| Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок         |                  |  |                 |                   |                |  | 0          |
| Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода                            | 7 362 249        | 104 671                                    | 0               | 759 501           | 8 921          | 3 930 195                                  | 12 165 537 |
| Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде | 2 552 789        |  |                 |                   |                |  | 2 552 789  |
| Дивиденды   |                  |  |                 |                   |                |  | 0          |
| Переоценка основных средств   |                  |  |                 |                   |                | 0  | 0          |
| Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи             |                  |  |                 |                   |                |  | 0          |
| Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода                           |                  |  |                 |                   |                | 2 056 348                                  | 2 056 348  |
| Внутренние переводы   |                  |  |                 |                   |                |  | 0          |
| формирование резервного капитала  |                  |  |                 |                   |                |  | 0          |
| изменение накопленной переоценки основных средств                           |                  |  |                 |                   | -718           | 718  | 0          |
| Прочие операции   |                  |  |                 |                   |                |  | 0          |
| Сальдо на конец отчетного периода   | 9 915 038        | 104 671                                    | 0               | 759 501           | 8 203          | 5 987 261                                  | 16 774 674 |

**Председатель Правления**

**В.С.Ли**

**Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 30 июня 2005 г.**

Филиал: Сводный  
 Исполнитель: Бегимбетов А.

в тыс. тенге

| № счета     | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | Сумма              |
|-------------|---|--------------------|
| <b>1</b>    | <b>АКТИВЫ</b>   | <b>224 444 694</b> |
| <b>1000</b> | <b>Деньги</b>   | <b>5 094 750</b>   |
| 1001        | Наличность в кассе  | 3 235 464          |
| 1002        | Банкноты и монеты в пути  | 1 293 426          |
| 1003        | Наличность в обменных пунктах   | 18 017             |
| 1005        | Наличность в банкоматах   | 435 943            |
| 1006        | Деньги в дорожных чеках в пути  | 29 228             |
| 1007        | Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе  | 61                 |
| 1008        | Деньги в дорожных чеках   | 82 604             |
| 1009        | Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, в кассе                              | 7                  |
| <b>1010</b> | <b>Аффинированные драгоценные металлы</b>   | <b>953</b>         |
| 1011        | Аффинированные драгоценные металлы  | 953                |
| <b>1050</b> | <b>Корреспондентские счета</b>  | <b>3 956 772</b>   |
| 1051        | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан                                    | 2 584 877          |
| 1052        | Корреспондентские счета в других банках   | 1 371 895          |
| <b>1200</b> | <b>Ценные бумаги</b>  | <b>5 490 803</b>   |
| 1201        | Ценные бумаги, предназначенные для торговли   | 5 276 569          |
| 1205        | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли                               | -31 322            |
| 1206        | Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли                                | 45 334             |
| 1207        | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли | 24 784             |
| 1208        | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли  | 181 835            |
| 1209        | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли  | -6 397             |

| № счета     | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов   | Сумма              |
|-------------|--|--------------------|
| <b>2</b>    | <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>207 670 020</b> |
| <b>2010</b> | <b>Корреспондентские счета</b>   | <b>17 534</b>      |
| 2013        | Корреспондентские счета других банков  | 17 534             |
| <b>2030</b> | <b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>   | <b>263 736</b>     |
| 2034        | Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан  | 37 764             |
| 2036        | Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан   | 225 972            |
| <b>2040</b> | <b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>   | <b>3 899 606</b>   |
| 2044        | Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций  | 184 988            |
| 2046        | Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций   | 3 714 618          |
| <b>2050</b> | <b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>                     | <b>45 808 862</b>  |
| 2051        | Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан  | 31 224             |
| 2054        | Краткосрочные займы, полученные от других банков   | 41 813 907         |
| 2056        | Долгосрочные займы, полученные от других банков  | 2 226 132          |
| 2066        | Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций                               | 1 737 599          |
| <b>2110</b> | <b>Займы овернайт</b>  | <b>811 560</b>     |
| 2113        | Займы овернайт, полученные от других банков  | 811 560            |
| <b>2120</b> | <b>Срочные вклады</b>  | <b>3 500 000</b>   |
| 2121        | Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан  | 1 000 000          |
| 2124        | Краткосрочные вклады других банков (до одного года)  | 2 500 000          |
| <b>2200</b> | <b>Обязательства перед клиентами</b>   | <b>111 253 667</b> |
| 2203        | Текущие счета клиентов   | 33 396 559         |
| 2204        | Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) | 815 356            |

|             |   |                    |
|-------------|---|--------------------|
| <b>1250</b> | <b>Вклады, размещенные в других банках</b>  | <b>8 338 906</b>   |
| 1251        | Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)  | 7 722 750          |
| 1254        | Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)  | 562 052            |
| 1255        | Долгосрочные вклады, размещенные в других банках  | 54 104             |
| <b>1300</b> | <b>Займы, предоставленные другим банкам</b>   | <b>405 780</b>     |
| 1302        | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам  | 405 780            |
| <b>1320</b> | <b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b> | <b>315 549</b>     |
| 1323        | Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций               | 315 549            |
| <b>1400</b> | <b>Требования банка к клиентам</b>  | <b>143 821 241</b> |
| 1401        | Займы овердрафт, предоставленные клиентам   | 421 267            |
| 1403        | Счета по кредитным карточкам клиентов   | 73 588             |
| 1405        | Учтенные векселя клиентов   | 24 132             |
| 1407        | Факторинг клиентам  | 630 544            |
| 1411        | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам   | 41 943 637         |
| 1417        | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам  | 103 587 899        |
| 1420        | Финансовый лизинг клиентам  | 945 436            |
| 1424        | Просроченная задолженность клиентов по займам   | 2 621 888          |
| 1428        | Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам                          | -6 427 150         |
| <b>1450</b> | <b>Прочие ценные бумаги</b>   | <b>42 329 294</b>  |
| 1452        | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  | 41 531 554         |
| 1453        | Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам  | -112 482           |
| 1454        | Премия по приобретенным прочим ценным бумагам   | 172 020            |
| 1455        | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам                                      | 1 117              |
| 1456        | Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочим ценным бумагам                                     | 763 839            |
| 1457        | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочим ценным бумагам                                     | -26 754            |
| <b>1458</b> | <b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>  | <b>3 126 293</b>   |

|             |  |                   |
|-------------|--|-------------------|
| 2205        | Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)                 | 1 929 680         |
| 2206        | Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)                    | 770 768           |
| 2207        | Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)                     | 29 408 707        |
| 2208        | Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)                         | 8 203             |
| 2209        | Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)                              | 899 228           |
| 2211        | Вклады до востребования клиентов   | 114 102           |
| 2213        | Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) | 566 648           |
| 2215        | Краткосрочные вклады клиентов  | 10 762 917        |
| 2217        | Долгосрочные вклады клиентов   | 22 634 051        |
| 2219        | Условные вклады клиентов   | 169 050           |
| 2221        | Карт-счета клиентов  | 61 930            |
| 2223        | Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов   | 9 716 094         |
| 2237        | Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан  | 374               |
| <b>2300</b> | <b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>  | <b>28 672 388</b> |
| 2301        | Выпущенные в обращение облигации   | 28 852 000        |
| 2305        | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам   | -179 612          |
| <b>2400</b> | <b>Субординированные долги</b>   | <b>9 079 669</b>  |
| 2401        | Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет  | 4 108 670         |
| 2402        | Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет  | 5 352 600         |
| 2403        | Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям  | 745               |
| 2404        | Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям   | -382 346          |
| <b>2700</b> | <b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>  | <b>2 785 623</b>  |
| 2703        | Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан  | 437               |
| 2704        | Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций  | 93 269            |
| 2705        | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков   | 430 595           |
| 2706        | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций                        | 33 789            |



|             |   |                  |
|-------------|---|------------------|
| <b>1470</b> | <b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>  | <b>776 998</b>   |
| 1471        | Инвестиции в дочерние организации   | 652 233          |
| 1472        | Инвестиции в зависимые организации  | 124 765          |
| <b>1600</b> | <b>Товарно-материальные запасы</b>  | <b>122 833</b>   |
| 1602        | Прочие товарно-материальные запасы  | 122 833          |
| <b>1650</b> | <b>Основные средства и нематериальные активы</b>  | <b>3 940 956</b> |
| 1651        | Строящиеся (устанавливаемые) основные средства  | 896 475          |
| 1652        | Земля, здания и сооружения  | 566 858          |
| 1653        | Компьютерное оборудование   | 1 336 400        |
| 1654        | Прочие основные средства  | 1 403 996        |
| 1657        | Капитальные затраты по арендованным зданиям   | 127 358          |
| 1658        | Транспортные средства   | 364 610          |
| 1659        | Нематериальные активы   | 280 611          |
| 1660        | Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами  | 72 824           |
| 1692        | Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям  | -10 605          |
| 1693        | Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию   | -460 521         |
| 1694        | Начисленная амортизация по прочим основным средствам  | -366 021         |
| 1697        | Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям   | -744             |
| 1698        | Начисленная амортизация по транспортным средствам   | -108 391         |
| 1699        | Начисленная амортизация по нематериальным активам   | -161 894         |
| <b>1700</b> | <b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>  | <b>3 492 998</b> |
| 1725        | Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках  | 26 451           |
| 1730        | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам   | 4 407            |
| 1733        | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 3 711            |
| 1740        | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам  | 3 133 492        |
| 1741        | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам   | 61 074           |
| 1744        | Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли  | 46 983           |
| 1746        | Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 200 372          |
| 1748        | Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами  | 16 508           |
| <b>1790</b> | <b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>   | <b>670 917</b>   |
| 1792        | Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам  | 28 911           |
| 1799        | Прочие предоплаты   | 642 006          |
| <b>1810</b> | <b>Начисленные комиссионные доходы</b>  | <b>107 622</b>   |

|             |   |                  |
|-------------|---|------------------|
| 2712        | Начисленные расходы по срочным вкладам других банков                          | 97 186           |
| 2718        | Начисленные расходы по текущим счетам клиентов                                | 547              |
| 2720        | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов                      | 11 734           |
| 2721        | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов                               | 672 676          |
| 2723        | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов | 369 976          |
| 2726        | Начисленные расходы по карт-счетам клиентов                                   | 20               |
| 2730        | Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам           | 951 540          |
| 2740        | Начисленные расходы по субординированному долгу                               | 123 854          |
| <b>2770</b> | <b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>      | <b>27 012</b>    |
| <b>2790</b> | <b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>                                    | <b>106 517</b>   |
| 2792        | Предоплата вознаграждения по предоставленным займам                           | 99 544           |
| 2799        | Прочие предоплаты   | 6 973            |
| <b>2810</b> | <b>Начисленные комиссионные расходы</b>                                       | <b>8 129</b>     |
| 2811        | Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям           | 6 070            |
| 2818        | Начисленные прочие комиссионные расходы                                       | 641              |
| 2820        | Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам                      | 1 418            |
| <b>2850</b> | <b>Прочие кредиторы</b>   | <b>1 435 717</b> |
| 2851        | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет                    | 88 610           |
| 2853        | Расчеты с акционерами (по дивидендам)   | 1 574            |
| 2854        | Расчеты с работниками   | 61 028           |
| 2855        | Кредиторы по документарным расчетам   | 249 688          |
| 2856        | Кредиторы по капитальным вложениям  | 571              |
| 2860        | Прочие кредиторы по банковской деятельности                                   | 248 572          |
| 2867        | Прочие кредиторы по небанковской деятельности                                 | 9 898            |
| 2870        | Прочие транзитные счета   | 775 555          |
| 2875        | Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам | 221              |

|          |                |                   |
|----------|----------------|-------------------|
| <b>3</b> | <b>КАПИТАЛ</b> | <b>16 774 674</b> |
|----------|----------------|-------------------|

|             |  |                  |
|-------------|--|------------------|
| <b>3000</b> | <b>Уставный капитал</b>                    | <b>9 915 038</b> |
| 3001        | Уставный капитал - простые акции           | 9 400 739        |
| 3025        | Уставный капитал - привилегированные акции | 514 299          |
| <b>3100</b> | <b>Дополнительный капитал</b>              | <b>104 671</b>   |

|             |  |                  |
|-------------|--|------------------|
| 1811        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям  | 116              |
| 1812        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов  | 2 190            |
| 1814        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты  | 1                |
| 1815        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям   | 36 446           |
| 1816        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям  | 19 800           |
| 1817        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов               | 242              |
| 1818        | Начисленные прочие комиссионные доходы   | 29 305           |
| 1819        | Начисленные комиссионные доходы по кастодальной деятельности   | 996              |
| 1821        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям  | 8 450            |
| 1822        | Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам  | 289              |
| 1824        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям   | 9 787            |
| <b>1830</b> | <b>Просроченные комиссионные доходы</b>  | <b>3 809</b>     |
| 1831        | Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям   | 19               |
| 1835        | Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям  | 3 745            |
| 1837        | Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов              | 45               |
| <b>1850</b> | <b>Прочие дебиторы</b>   | <b>2 448 220</b> |
| 1851        | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет   | 216 154          |
| 1854        | Расчеты с работниками  | 13 258           |
| 1855        | Дебиторы по документарным расчетам   | 13 188           |
| 1856        | Дебиторы по капитальным вложениям  | 1 310 419        |
| 1857        | Досрочный подоходный налог   | 118 486          |
| 1860        | Прочие дебиторы по банковской деятельности   | 135 430          |
| 1861        | Дебиторы по гарантиям  | 30 324           |
| 1867        | Прочие дебиторы по небанковской деятельности   | 396 828          |
| 1870        | Прочие транзитные счета  | 225 606          |
| 1877        | Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью   | -10 430          |
| 1878        | Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью | -1 043           |

|                     |                    |
|---------------------|--------------------|
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b> | <b>224 444 694</b> |
|---------------------|--------------------|

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

|             |  |                  |
|-------------|--|------------------|
| 3101        | Дополнительный оплаченный капитал  | 104 671          |
| <b>3500</b> | <b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>                            | <b>6 754 965</b> |
| 3510        | Резервный капитал  | 759 501          |
| 3540        | Резервы переоценки основных средств                                      | 6 763            |
| 3561        | Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 1 440            |
| 3580        | Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет            | 3 930 913        |
| 3599        | Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)                        | 2 056 348        |

|                                |                    |
|--------------------------------|--------------------|
| <b>ИТОГО ПАССИВЫ ( 2 + 3 )</b> | <b>224 444 694</b> |
|--------------------------------|--------------------|

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|--|--|

**ДОХОДЫ и РАСХОДЫ**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 30 июня 2005 г.**

Филиал: Сводный  
 Исполнитель: Бегимбетов А.

в тыс. тенге

| № счета     | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | Сумма             |
|-------------|---|-------------------|
| <b>5</b>    | <b>РАСХОДЫ</b>  | <b>11 900 602</b> |
| <b>5020</b> | <b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам</b>   | <b>44</b>         |
| 5023        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков  | 44                |
| <b>5030</b> | <b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан</b>          | <b>4 501</b>      |
| 5034        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан   | 1 437             |
| 5036        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан    | 3 064             |
| <b>5040</b> | <b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций</b>                                 | <b>147 142</b>    |
| 5044        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций                          | 15 252            |
| 5046        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций                           | 131 890           |
| <b>5050</b> | <b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>  | <b>797 150</b>    |
| 5051        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан                                    | 688               |
| 5054        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков   | 796 462           |
| <b>5060</b> | <b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>       | <b>52 904</b>     |
| 5066        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 52 904            |
| <b>5090</b> | <b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>  | <b>280 560</b>    |
| 5091        | Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками  | 78 701            |

| № счета     | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | Сумма             |
|-------------|---|-------------------|
| <b>4</b>    | <b>ДОХОДЫ</b>   | <b>13 956 950</b> |
| <b>4050</b> | <b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>  | <b>15 488</b>     |
| 4052        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках                               | 15 488            |
| <b>4100</b> | <b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан</b>  | <b>20 211</b>     |
| 4103        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан | 20 211            |
| <b>4200</b> | <b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>  | <b>116 425</b>    |
| 4201        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли                           | 113 343           |
| 4202        | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли                            | 3 082             |
| <b>4250</b> | <b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>                            | <b>151 558</b>    |
| 4251        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)                    | 67 132            |
| 4253        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)  | 60 872            |
| 4254        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)    | 23 058            |
| 4255        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках                      | 496               |
| <b>4300</b> | <b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>                           | <b>24 249</b>     |
| 4302        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам                    | 17 102            |
| 4309        | Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным другим банкам  | 7 147             |

|             |  |                  |
|-------------|--|------------------|
| 5095        | Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков                                       | 201 859          |
| <b>5110</b> | <b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>                                   | <b>328</b>       |
| 5113        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков                            | 328              |
| <b>5120</b> | <b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>                             | <b>110 246</b>   |
| 5122        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Национального Банка Республики Казахстан | 24 694           |
| 5126        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)   | 19               |
| 5127        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)     | 85 533           |
| <b>5200</b> | <b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>                              | <b>3 064 246</b> |
| 5203        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов                                  | 11 979           |
| 5211        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов                        | 12 115           |
| 5215        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов                           | 764 913          |
| 5217        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов                            | 1 987 580        |
| 5219        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов                                | 1 226            |
| 5221        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов                                     | 37               |
| 5223        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов   | 286 396          |
| <b>5250</b> | <b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>               | <b>501</b>       |
| <b>5300</b> | <b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>                                    | <b>950 248</b>   |
| 5301        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям                        | 880 993          |
| 5305        | Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли              | 8 971            |
| 5306        | Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам                                     | 36 210           |
| 5307        | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам                                 | 24 074           |
| <b>5400</b> | <b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>                          | <b>407 890</b>   |

|             |  |                  |
|-------------|--|------------------|
| <b>4320</b> | <b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или получ. от орг-ций, осуш-их отд. виды банковских операций</b> | <b>22 094</b>    |
| 4321        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций   | 491              |
| 4323        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций  | 21 603           |
| <b>4400</b> | <b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>   | <b>8 832 560</b> |
| 4401        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам  | 69 855           |
| 4403        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов  | 5 087            |
| 4405        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов  | 2 523            |
| 4407        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам   | 13 919           |
| 4411        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам  | 2 439 174        |
| 4417        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам   | 5 730 237        |
| 4420        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам  | 17 375           |
| 4424        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам   | 140 049          |
| 4428        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, предоставленным клиентам   | 9 376            |
| 4429        | Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам  | 404 965          |
| <b>4450</b> | <b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>  | <b>743 888</b>   |
| 4452        | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 466 903          |
| 4453        | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам  | 276 057          |
| 4454        | Доходы по амортизации премии по выпущенным ценным бумагам  | 928              |
| <b>4465</b> | <b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>   | <b>44 650</b>    |
| <b>4500</b> | <b>Доходы по дилинговым операциям</b>  | <b>869 747</b>   |
| 4510        | Доходы по купле-продаже ценных бумаг   | 20 460           |
| 4530        | Доходы по купле-продаже иностранной валюты   | 849 287          |

|             |   |                  |
|-------------|---|------------------|
| 5401        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет               | 35 408           |
| 5402        | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет               | 371 391          |
| 5404        | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям                                    | 1 091            |
| <b>5450</b> | <b>Ассигнования на обеспечение</b>  | <b>2 334 111</b> |
| 5453        | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью         | -20              |
| 5455        | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам                  | 2 418 113        |
| 5457        | Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности                      | -3 588           |
| 5459        | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью       | 1 002            |
| 5465        | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам   | -81 396          |
| <b>5500</b> | <b>Расходы по дилинговым операциям</b>  | <b>332 785</b>   |
| 5510        | Расходы по купле-продаже ценных бумаг   | 7 408            |
| 5530        | Расходы по купле-продаже иностранной валюты   | 325 377          |
| <b>5600</b> | <b>Комиссионные расходы</b>   | <b>221 046</b>   |
| 5601        | Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям  | 49 170           |
| 5603        | Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг  | 10 984           |
| 5604        | Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты  | 6 464            |
| 5606        | Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям   | 6 353            |
| 5607        | Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов  | 61 796           |
| 5608        | Прочие комиссионные расходы   | 86 279           |
| <b>5700</b> | <b>Расходы от переоценки</b>  | <b>70 130</b>    |
| 5705        | Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов  | 561              |
| 5708        | Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов  | 55               |
| 5710        | Нереализованный расход от прочей переоценки   | 69 514           |
| <b>5720</b> | <b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>   | <b>1 100 660</b> |
| 5721        | Расходы по оплате труда   | 979 475          |
| 5729        | Прочие выплаты  | 121 185          |
| <b>5730</b> | <b>Реализованные расходы от переоценки</b>  | <b>25 351</b>    |
| 5733        | Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи | 25 351           |
| <b>5740</b> | <b>Общехозяйственные расходы</b>  | <b>725 700</b>   |
| 5741        | Транспортные расходы  | 19 353           |
| 5742        | Административные расходы  | 138 649          |

|             |   |                  |
|-------------|---|------------------|
| <b>4600</b> | <b>Комиссионные доходы</b>  | <b>2 305 454</b> |
| 4601        | Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям   | 549 110          |
| 4602        | Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов   | 25 331           |
| 4603        | Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг   | 43               |
| 4604        | Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты   | 109 106          |
| 4605        | Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям  | 217 708          |
| 4606        | Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий  | 445 946          |
| 4607        | Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов                            | 123 887          |
| 4608        | Прочие комиссионные доходы  | 261 321          |
| 4609        | Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности   | 5 163            |
| 4611        | Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям   | 496 171          |
| 4612        | Комиссионные доходы по документарным расчетам   | 56 068           |
| 4614        | Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям  | 15 600           |
| <b>4700</b> | <b>Доходы от переоценки</b>   | <b>407 139</b>   |
| 4703        | Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты  | 11 873           |
| 4704        | Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов   | 68               |
| 4705        | Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов   | 25 397           |
| 4709        | Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи | 297 360          |
| 4710        | Нереализованный доход от прочей переоценки  | 72 441           |
| <b>4730</b> | <b>Реализованные доходы от переоценки</b>   | <b>113 926</b>   |
| 4733        | Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи  | 113 926          |
| <b>4850</b> | <b>Доходы от продажи</b>  | <b>908</b>       |
| 4852        | Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов  | 186              |
| 4853        | Доходы от реализации товарно-материальных запасов   | 722              |
| <b>4890</b> | <b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>   | <b>737</b>       |
| 4892        | Доходы по операциям форвард   | 737              |
| <b>4900</b> | <b>Неустойка (штраф, пеня)</b>  | <b>197 916</b>   |
| <b>4920</b> | <b>Прочие доходы</b>  | <b>13 244</b>    |
| 4921        | Прочие доходы от банковской деятельности  | 5 556            |
| 4922        | Прочие доходы от небанковской деятельности  | 7 688            |
| <b>4940</b> | <b>Чрезвычайные доходы</b>  | <b>76 756</b>    |

|             |  |                |
|-------------|--|----------------|
| 5743        | Расходы на инкассацию  | 3 648          |
| 5744        | Расходы на ремонт  | 62 609         |
| 5745        | Расходы на рекламу   | 122 648        |
| 5746        | Расходы на охрану и сигнализацию   | 20 751         |
| 5747        | Представительские расходы  | 22 915         |
| 5748        | Прочие общехозяйственные расходы   | 61 289         |
| 5749        | Расходы на служебные командировки  | 55 202         |
| 5750        | Расходы по аудиту и консультационным услугам   | 14 958         |
| 5752        | Расходы по страхованию   | 114 203        |
| 5753        | Расходы по услугам связи   | 89 475         |
| <b>5760</b> | <b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>        | <b>523 424</b> |
| 5761        | Налог на добавленную стоимость   | 92 767         |
| 5763        | Социальный налог   | 163 758        |
| 5764        | Земельный налог  | 420            |
| 5765        | Налог на имущество юридических лиц   | 12 144         |
| 5766        | Налог на транспортные средства   | 1 998          |
| 5767        | Сбор с аукционов   | 2 209          |
| 5768        | Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет   | 250 128        |
| <b>5780</b> | <b>Амортизационные отчисления</b>  | <b>216 107</b> |
| 5781        | Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям  | 3 148          |
| 5782        | Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию                                     | 81 167         |
| 5783        | Амортизационные отчисления по прочим основным средствам                                      | 81 171         |
| 5786        | Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям                   | 555            |
| 5787        | Амортизационные отчисления по транспортным средствам   | 21 472         |
| 5788        | Амортизационные отчисления по нематериальным активам   | 28 594         |
| <b>5850</b> | <b>Расходы от продажи</b>  | <b>2 179</b>   |
| 5852        | Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов                              | 2 151          |
| 5853        | Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов                  | 28             |
| <b>5900</b> | <b>Неустойка (штраф, пеня)</b>   | <b>291</b>     |
| <b>5920</b> | <b>Прочие расходы</b>  | <b>373 183</b> |
| 5921        | Прочие расходы от банковской деятельности  | 120 586        |
| 5922        | Прочие расходы от небанковской деятельности  | 58 375         |
| 5923        | Расходы по аренде  | 194 222        |
| <b>5940</b> | <b>Чрезвычайные расходы</b>  | <b>14 042</b>  |
| 5942        | Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде | 14 042         |
| <b>5999</b> | <b>Подоходный налог</b>  | <b>145 833</b> |

|      |  |        |
|------|--|--------|
| 4942 | Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде | 76 756 |
|------|--|--------|

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  |  |
|--|--|--|

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  |  |
|--|--|--|

**УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**АО "Банк ЦентрКредит"**

**за 30 июня 2005 г.**

Филиал: Сводный  
Исполнитель: Бегимбетов А.

в тыс. тенге

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

|          |  |                    |
|----------|--|--------------------|
| <b>6</b> | <b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b> | <b>169 974 532</b> |
|----------|--|--------------------|

|             |  |                    |
|-------------|--|--------------------|
| <b>6000</b> | <b>Счета по аккредитивам</b>   | <b>9 993 443</b>   |
| 6005        | Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам   | 7 612 106          |
| 6010        | Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам   | 2 219 048          |
| 6020        | Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам   | 162 289            |
| <b>6050</b> | <b>Счета по гарантиям</b>  | <b>151 549 029</b> |
| 6055        | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям  | 18 144 645         |
| 6075        | Возможные требования по принятым гарантиям   | 133 404 384        |
| <b>6100</b> | <b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>  | <b>3 038 301</b>   |
| 6125        | Будущие требования по предоставляемым займам   | 3 038 301          |
| <b>6150</b> | <b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>   | <b>426 132</b>     |
| 6175        | Условные требования по получению займов в будущем  | 426 132            |
| <b>6300</b> | <b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b> | <b>3 804 994</b>   |
| 6305        | Условные требования по продаже ценных бумаг  | 3 804 994          |
| <b>6400</b> | <b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>   | <b>1 162 633</b>   |
| 6405        | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты  | 581 336            |
| 6499        | Позиция по сделкам с иностранной валютой   | 581 297            |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  |  |
|--|--|--|

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

|          |   |                    |
|----------|---|--------------------|
| <b>6</b> | <b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b> | <b>169 974 532</b> |
|----------|---|--------------------|

|             |  |                    |
|-------------|--|--------------------|
| <b>6500</b> | <b>Счета по аккредитивам</b>   | <b>9 993 443</b>   |
| 6505        | Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам  | 7 612 106          |
| 6510        | Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам  | 2 219 048          |
| 6520        | Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам  | 162 289            |
| <b>6550</b> | <b>Счета по гарантиям</b>  | <b>151 549 029</b> |
| 6555        | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям   | 18 144 645         |
| 6575        | Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям  | 133 404 384        |
| <b>6600</b> | <b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>  | <b>3 038 301</b>   |
| 6625        | Условные обязательства по предоставлению займов в будущем  | 3 038 301          |
| <b>6650</b> | <b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>   | <b>426 132</b>     |
| 6675        | Будущие обязательства по получаемым займам   | 426 132            |
| <b>6800</b> | <b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b> | <b>3 804 994</b>   |
| 6805        | Условные обязательства по продаже ценных бумаг   | 3 804 994          |
| <b>6900</b> | <b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>   | <b>1 162 633</b>   |
| 6905        | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты   | 581 297            |
| 6999        | Позиция по сделкам с иностранной валютой   | 581 336            |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  |  |
|--|--|--|

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА к БАЛАНСУ БАНКА  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 июня 2005 г.**

Филиал: Сводный  
Исполнитель: Бегимбетов А.

в тыс. тенге

| № счета     | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов   | Сумма              |
|-------------|--|--------------------|
| <b>7</b>    | <b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>   | <b>437 107 706</b> |
| <b>7100</b> | <b>Мемориальные счета активы</b>   | <b>4 715 137</b>   |
| 7110        | Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду  | 479 367            |
| 7130        | Долги, списанные в убыток  | 4 215 612          |
| 7150        | Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо   | 20 158             |
| <b>7200</b> | <b>Мемориальные счета пассивы</b>  | <b>311 647 922</b> |
| 7220        | Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду  | 465                |
| 7240        | Документы и ценности, принятые на инкассо  | 1 298              |
| 7250        | Имущество, принятое в обеспечение (залог)  | 311 646 159        |
| <b>7300</b> | <b>Мемориальные счета прочие</b>   | <b>91 837 099</b>  |
| 7303        | Платежные документы, не оплаченные в срок  | 52 679 886         |
| 7339        | Разные ценности и документы  | 38 360 315         |
| 7342        | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет   | 2 132              |
| 7360        | Акции и другие ценные бумаги на хранении   | 342 194            |
| 7363        | Счета "Депо"   | 452 572            |
| <b>7400</b> | <b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>   | <b>17 000 419</b>  |
| 7401        | Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан   | 1 168 141          |
| 7403        | Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан  | 4 485 212          |
| 7404        | Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А" | 8 040 066          |
| 7406        | Вклады в других банках   | 3 307 000          |
| <b>7500</b> | <b>Активы клиентов в доверительном управлении</b>  | <b>11 907 129</b>  |
| 7535        | Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление  | 11 792 458         |
| 7542        | Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление             | 114 671            |

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный Бухгалтер

М.Н. Ердесов