

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 сентября 2004 года**

в тысячах тенге

Наименование статей	На 30 сентября 2004 года	На 31 декабря 2003 года
1	2	3
<b>Активы</b>		
Наличные деньги	3 478 562	2 953 006
Аффинированные драгоценные металлы	866	825
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	5 285 479	2 694 391
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	4 556 829	9 873 288
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	2 725 430	1 368 897
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	5 669 045	217 963
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	89 427 077	52 321 588
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	276 265	399 727
Отсроченное налоговое требование	-	-
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	24 638 158	8 779 809
Инвестиции в капитал и субординированный долг	831 961	466 119
Гудвилл	-	-
Основные средства (за вычетом амортизации)	2 147 648	1 866 911
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	173 065	146 574
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	2 333 889	1 423 134
<b>Итого активов:</b>	<b>141 544 274</b>	<b>82 512 232</b>
<b>Обязательства</b>		
Корреспондентские счета и вклады банков	3 984 481	3 269 896
Банковские счета и вклады клиентов	85 340 707	47 761 384
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	26 479 084	16 179 352
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Задолженность перед банками	-	-
Прочие привлеченные средства	4 251 099	3 182 206
Субординированный долг	5 788 919	4 169 724
Отсроченное налоговое обязательство	182 403	62 403
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	61 062	27 845
Прочие обязательства	4 287 716	437 231
<b>Итого обязательств:</b>	<b>130 375 471</b>	<b>75 090 041</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	7 063 339	5 063 339
в том числе:		
простые акции	7 063 339	5 063 339
привилегированные акции	-	-
Дополнительный оплаченный капитал	104 671	104 671
Изъятый капитал	-	-
Резервный капитал	759 501	759 501
Прочие резервы	9 282	10 576
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	3 232 010	1 484 104
<b>Итого капитал:</b>	<b>11 168 803</b>	<b>7 422 191</b>
Доля меньшинства	-	-
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>	<b>141 544 274</b>	<b>82 512 232</b>

Статья "Доля меньшинства" заполняется при консолидированной финансовой отчетности

**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 9 месяцев 2004 года**

в тысячах тенге

Наименование статьи	За 9 месяцев 2004 года	За 9 месяцев 2003 года
1	2	3
Процентные доходы	8 828 635	5 214 480
Процентные расходы	(4 670 397)	(2 394 520)
<b>Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери</b>	<b>4 158 238</b>	<b>2 819 960</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	(1 559 577)	(1 405 861)
<b>Чистый процентный доход (убыток)</b>	<b>2 598 661</b>	<b>1 414 099</b>
Доходы в виде дивидендов	-	-
Доходы в виде комиссионных и сборов	2 398 907	1 500 706
Расходы по выплате комиссионных и сборов	(316 694)	(127 918)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	(101 883)	(12 959)
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	34 036	(92 787)
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	(57 906)	(30 712)
Прочие доходы	911 262	633 934
<b>Чистый непроцентный доход (убыток)</b>	<b>2 867 722</b>	<b>1 870 264</b>
Общие административные расходы	(2 340 023)	(1 557 173)
Амортизация и износ	(278 292)	(209 067)
Прочие расходы	(728 008)	(744 429)
<b>Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>	<b>2 120 060</b>	<b>773 694</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	(13 604)	-
Непредвиденные доходы (убытки):	(43 991)	(67 340)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>2 062 465</b>	<b>706 354</b>

Корпоративный подоходный налог	(243 000)	(22 574)
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	<b>1 819 465</b>	<b>683 780</b>
Доля меньшинства	-	-
Итого чистая прибыль (убыток)	<b>1 819 465</b>	<b>683 780</b>

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

**Председатель Правления**

**В.С.Ли**

**Главный бухгалтер**

**М.Н.Ердесов**

**Отчет о движении денег**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**по состоянию на 01.10.2004 года**

Наименование статьи	Примечание*	на 01.10.2004 г.
1	2	3
Доход (убыток) до налогообложения	1	2 062 465
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>		
амортизационные отчисления и износ	2	-278 292
расходы по резервам на возможные потери	3	-1 638 568
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового а	4	-13 948
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	8 948 818
расходы на выплату вознаграждения	6	-4 341 633
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-856 912
<b>Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>		<b>3 881 930</b>
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения боле	8	-298 866
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-14 359 846
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	10	-9 418 936
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	-2 849 007
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	102 114
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	1 086 040
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения бол	14	16 042 630
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	15	-616 085
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	16	1 420 705
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	-2 626 478
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>		<b>-11 517 729</b>
Корпоративный подоходный налог	18	243 000
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>		<b>-11 760 729</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	-377 331
Продажа основных средств и нематериальных активов	21	21 278
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-149 213
Прочие поступления и платежи	23	0
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>		<b>-505 266</b>
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</i>		
Выпуск акций	24	1 046 239
Выпуск долговых обязательств	25	1 671 080
Приобретение или погашение собственных акций	26	0
Выплата дивидендов	27	0
Увеличение доли меньшинства	28**	0
Прочие поступления и платежи	29	495 408
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности</b>		<b>3 212 727</b>
<b>Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период</b>		<b>-5 171 338</b>
<b>Остаток денег на начало отчетного периода</b>	30	<b>17 910 884</b>
<b>Остаток денег на конец отчетного периода</b>	31	<b>12 739 546</b>

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов

**ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)**

**АО "Банк ЦентрКредит"**

**за 30 сентября 2004 г.**

в тыс. тенге

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

<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>141 544 274</b>
----------	---------------	--------------------

<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>3 478 562</b>
1001	Наличность в кассе	1 881 654
1002	Банкноты и монеты в пути	1 218 554
1003	Наличность в обменных пунктах	19 350
1005	Наличность в банкоматах	358 010
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	93
1008	Деньги в дорожных чеках	901
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>866</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	866
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>6 720 660</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5 285 479
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 435 181
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>2 671 435</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	2 529 728
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-78 215
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	58 584
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	14 886
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	153 751
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-7 299
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>3 120 194</b>

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

<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>130 375 471</b>
----------	----------------------	--------------------

<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>67 913</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	67 913
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>461 583</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	155 452
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	306 131
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>1 995 585</b>
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	453 151
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1 542 434
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>22 120 324</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	31 071
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	19 814 427
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	2 274 826
<b>2060</b>	<b>Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>1 768 870</b>
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 768 870
<b>2110</b>	<b>Займы овернайт</b>	<b>944 560</b>
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	944 560
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>3 891 040</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	1 891 040
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	2 000 000
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>84 652 205</b>

1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	2 539 458
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	526 912
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	53 824
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>299 950</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	50 000
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	249 950
<b>1400</b>	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>89 549 673</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	326 080
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	19 737
1405	Учтенные векселя клиентов	120 246
1407	Факторинг клиентам	136 282
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	31 789 467
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	57 298 553
1420	Финансовый лизинг клиентам	628 428
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	412 679
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-1 181 799
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>24408 760</b>
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24 262 956
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-216 447
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	74 085
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	25 694
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	323 877
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-61 405
<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>5 634 973</b>
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-2 460 176</b>
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-2 460 176
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>831 961</b>

2203	Текущие счета клиентов	23 754 432
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	635 121
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 415 822
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 185 204
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	20 182 764
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	386 389
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	549 377
2211	Вклады до востребования клиентов	90 877
2215	Краткосрочные вклады клиентов	21 510 333
2217	Долгосрочные вклады клиентов	10 093 016
2219	Условные вклады клиентов	61 067
2221	Карт-счета клиентов	105 864
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	4 681 939
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>2 667 758</b>
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>-172 777</b>
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 938
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-174 715
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>5 783 350</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	604 350
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	5 179 000
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>1 252 268</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	815
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	17 445
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	334 831
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 801
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	25 528
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	781

1471	Инвестиции в дочерние организации	710 433
1472	Инвестиции в зависимые организации	121 528
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>136 879</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	136 879
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>2 320 713</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	19 530
1652	Земля, здания и сооружения	501 315
1653	Компьютерное оборудование	1 011 337
1654	Прочие основные средства	1 169 429
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	18 893
1658	Транспортные средства	280 660
1659	Нематериальные активы	237 051
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	56 009
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-5 987
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-457 182
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-256 139
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 141
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-134 067
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-119 995
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>2 606 641</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 454
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 544
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 292 821
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	17 530
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	53 995
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	229 398
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	7 899
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>184 156</b>
1799	Прочие предоплаты	184 156
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>79 169</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	344
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	85

2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	12 042
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	618 771
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	54 617
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	2 291
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	178 346
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>40 456</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	34 459
2799	Прочие предоплаты	5 997
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>4 915</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	4 915
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>4 897 421</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	61 062
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 574
2854	Расчеты с работниками	43 812
2855	Кредиторы по документарным расчетам	3 145 619
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	571
2857	Отсроченный подоходный налог	182 403
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	105 312
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	166 638
2870	Прочие транзитные счета	1 102 218
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	68 212
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	20 000

<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>11 168 803</b>
----------	----------------	-------------------

<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>7 063 339</b>
3001	Объявленный уставный капитал простые акции	7 063 339
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>104 671</b>
3101	Дополнительный оплаченный капитал	104 671
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>4 000 793</b>
3510	Резервный капитал	759 501
3540	Резервы переоценки основных средств	7 842

1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	27 875
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	22 268
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	196
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	20 922
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодальной деятельности	459
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	6 231
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	789
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>1 668</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	3
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	1 635
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	30
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>1 958 190</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	93 363
1854	Расчеты с работниками	19 624
1855	Дебиторы по документарным расчетам	6 285
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	796 018
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	381 001
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	354 746
1870	Прочие транзитные счета	307 505
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	- 303

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>141 544 274</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	1 412 545
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 819 465

<b>ИТОГО ПАССИВЫ ( 2 + 3 )</b>	<b>141 544 274</b>
--------------------------------	--------------------

В.С. Ли

М.Н. Ердесов

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

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>10 985 559</b>
<b>5020</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>227</b>
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	227
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан</b>	<b>9 104</b>
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	3 110
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	5 994
<b>5040</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций</b>	<b>66 188</b>
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	804
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	65 384
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>554 641</b>
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	1 363
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	553 278
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>84 133</b>
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	84 133
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>173 495</b>
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	70 165
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	103 330

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>12 805 024</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>4 624</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	4 624
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>10 061</b>
4102	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	146
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	9 915
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>132 185</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	131 809
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	376
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>56 416</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	25 626
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	16 852
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	13 684
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	254
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>5 737</b>
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	5 737
<b>4320</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предостав. орган-ям, осуществляющим отдельные виды банк. операций или получ. от орг-ций, осущ-их отд. виды банковских операций</b>	<b>18 374</b>

<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>3 444</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	3 444
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>75 579</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	4 099
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	71 228
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	252
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>2 947 614</b>
5202	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по деньгам местного бюджета	63
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	23 739
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	14 599
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 288 925
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1 525 982
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1 694
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	3 238
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	89 374
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>12 756</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>51 257</b>
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	17 052
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	29 815
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	4 390
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>363 195</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	55 628
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	307 567
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>1 638 568</b>

4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 035
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 323
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	15 016
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>	<b>7 992 301</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	93 769
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	1 336
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	12 532
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	4 566
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 974 059
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	4 695 370
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	27 083
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	62 721
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	120 865
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>656 650</b>
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	436 595
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	218 638
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным ценным бумагам	1 417
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>68 370</b>
<b>4470</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг</b>	<b>4 100</b>
4472	Дивиденды, полученные по акциям зависимых организаций	4 100
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>1 154 292</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	49 358
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 104 924
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	10

5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	533 086
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	1 061 491
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	2 955
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	1 348
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	39 482
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	206
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>634 454</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	151 241
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	483 213
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>197 707</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	73 784
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	11 006
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	4 075
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	8 661
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	43 844
5608	Прочие комиссионные расходы	56 337
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>122 105</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	57 947
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	3 691
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	87
5710	Расход от прочей переоценки	60 380
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>1 347 787</b>
5721	Расходы по оплате труда	1 112 380
5729	Прочие выплаты	235 407
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>51 816</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	51 816
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>784 494</b>
5741	Транспортные расходы	24 595
5742	Административные расходы	146 193
5743	Расходы на инкассацию	6 111
5744	Расходы на ремонт	84 569
5745	Расходы на рекламу	223 935

<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>2 271 942</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	635 759
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	9 143
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	145
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	136 662
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	184 251
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	227 893
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	140 428
4608	Прочие комиссионные доходы	333 712
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	3 286
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	13
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	567 228
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	30 656
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	2 766
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>108 157</b>
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	41
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	3 576
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	58 697
4710	Доход от прочей переоценки	45 843
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>27 155</b>
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	27 155
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>3 269</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	430
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	2 839
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>158 499</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>123 714</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	114 252
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	9 462
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>9 178</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	9 178

5746	Расходы на охрану и сигнализацию	27 912
5747	Представительские расходы	20 925
5748	Прочие общехозяйственные расходы	36 091
5749	Расходы на служебные командировки	54 131
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	15 657
5752	Расходы по страхованию	24 450
5753	Расходы по услугам связи	119 925
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>315 234</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	104 517
5763	Социальный налог	162 967
5764	Земельный налог	694
5765	Налог на имущество юридических лиц	15 017
5766	Налог на транспортные средства	1 698
5767	Сбор с аукционов	2 034
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	28 307
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>278 292</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	4 393
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	120 722
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	85 521
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	141
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	32 245
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	35 270
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>5 646</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5 606
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	40
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>612</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>1 009 890</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	678 049
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	108 442
5923	Расходы по аренде	223 399
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>14 321</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	14 321
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>243 000</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.С. Ли

М.Н. Ердесов

**УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**АО "Банк ЦентрКредит"**

**за 30 сентября 2004 г.**

в тыс. тенге

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

<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>89 337 348</b>
----------	--	-------------------

<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>1 141 233</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	606 055
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	384 113
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	151 065
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>61 049 358</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	8 624 109
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	52 425 249
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>15 524 278</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	15 524 278
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>423 927</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	423 927
<b>6200</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>2 668 900</b>
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	2 668 900
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>5 657 779</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	5 657 779
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>2 871 873</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	1 436 223
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	1 435 650

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

<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>89 337 348</b>
----------	---	-------------------

<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>1 141 233</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	606 055
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	384 113
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	151 065
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>61 049 358</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	8 624 109
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	52 425 249
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>15 524 278</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	15 524 278
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>423 927</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	423 927
<b>6700</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>2 668 900</b>
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	2 668 900
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>5 657 779</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	5 657 779
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>2 871 873</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	1 435 650
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	1 436 223

Председатель Правления

Главный бухгалтер

В.С. Ли

М.Н. Ердесов

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

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>298 242 132</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета активы</b>	<b>4 179 262</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	479 367
7130	Долги, списанные в убыток	3 678 820
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	21 075
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета пассивы</b>	<b>180 754 502</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	465
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 501
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	180 752 536
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета прочие</b>	<b>89 688 762</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	47 023 618
7339	Разные ценности и документы	41 929 713
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	64 777
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	1 213
7363	Счета "Депо"	669 441
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>14 235 458</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2 184 447
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	3 432 737
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	7 691 274
7406	Вклады в других банках	927 000
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении</b>	<b>9 384 148</b>
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	9 303 325
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	80 823

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов