

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
Активы		
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
Итого активов:	141 544 274	82 512 232
Обязательства		
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
Итого обязательств:	130 375 471	75 090 041
Собственный капитал		
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
Итого капитал:	11 168 803	7 422 191
Доля меньшинства	-	-
Итого обязательств и собственного капитала:	141 544 274	82 512 232

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)
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	4 158 238	2 819 960
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	(1 559 577)	(1 405 861)
Чистый процентный доход (убыток)	2 598 661	1 414 099
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
Чистый непроцентный доход (убыток)	2 867 722	1 870 264
Общие административные расходы	(2 340 023)	(1 557 173)
Амортизация и износ	(278 292)	(209 067)
Прочие расходы	(728 008)	(744 429)
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	2 120 060	773 694
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	(13 604)	-
Непредвиденные доходы (убытки):	(43 991)	(67 340)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2 062 465	706 354

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

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
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		3 881 930
<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
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-11 517 729
Корпоративный подоходный налог	18	243 000
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-11 760 729
<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
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-505 266
<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
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		3 212 727
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		-5 171 338
Остаток денег на начало отчетного периода	30	17 910 884
Остаток денег на конец отчетного периода	31	12 739 546

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
---------	--	-------

1	АКТИВЫ	141 544 274
----------	---------------	--------------------

1000	Деньги	3 478 562
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
1010	Аффинированные драгоценные металлы	866
1011	Аффинированные драгоценные металлы	866
1050	Корреспондентские счета	6 720 660
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5 285 479
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 435 181
1200	Ценные бумаги	2 671 435
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
1250	Вклады, размещенные в других банках	3 120 194

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

2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	130 375 471
----------	----------------------	--------------------

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

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
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	299 950
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	50 000
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	249 950
1400	Требования банка к клиентам	89 549 673
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
1450	Прочие ценные бумаги	24408 760
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
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	5 634 973
1460	Общие резервы (провизии)	-2 460 176
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-2 460 176
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	831 961

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
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	2 667 758
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	-172 777
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 938
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-174 715
2400	Субординированные долги	5 783 350
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	604 350
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	5 179 000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1 252 268
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
1600	Товарно-материальные запасы	136 879
1602	Прочие товарно-материальные запасы	136 879
1650	Основные средства и нематериальные активы	2 320 713
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
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	2 606 641
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
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	184 156
1799	Прочие предоплаты	184 156
1810	Начисленные комиссионные доходы	79 169
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
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	40 456
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	34 459
2799	Прочие предоплаты	5 997
2810	Начисленные комиссионные расходы	4 915
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	4 915
2850	Прочие кредиторы	4 897 421
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

3	КАПИТАЛ	11 168 803
----------	----------------	-------------------

3000	Уставный капитал	7 063 339
3001	Объявленный уставный капитал простые акции	7 063 339
3100	Дополнительный капитал	104 671
3101	Дополнительный оплаченный капитал	104 671
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	4 000 793
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
1830	Просроченные комиссионные доходы	1 668
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
1850	Прочие дебиторы	1 958 190
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

ИТОГО АКТИВЫ	141 544 274
---------------------	--------------------

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

ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)	141 544 274
--------------------------------	--------------------

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
5	РАСХОДЫ	10 985 559
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	227
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	227
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	9 104
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
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	66 188
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
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	554 641
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
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	84 133
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	84 133
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	173 495
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
4	ДОХОДЫ	12 805 024
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	4 624
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	4 624
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	10 061
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
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	132 185
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
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	56 416
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
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	5 737
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	5 737
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предостав. орган-ям, осуществляющим отдельные виды банк. операций или получ. от орг-ций, осущ-их отд. виды банковских операций	18 374

5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	3 444
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	3 444
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	75 579
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
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	2 947 614
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
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	12 756
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	51 257
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
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	363 195
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
5450	Ассигнования на обеспечение	1 638 568

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
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	7 992 301
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
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	656 650
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
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	68 370
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	4 100
4472	Дивиденды, полученные по акциям зависимых организаций	4 100
4500	Доходы по дилинговым операциям	1 154 292
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
5500	Расходы по дилинговым операциям	634 454
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	151 241
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	483 213
5600	Комиссионные расходы	197 707
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
5700	Расходы от переоценки	122 105
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
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 347 787
5721	Расходы по оплате труда	1 112 380
5729	Прочие выплаты	235 407
5730	Реализованные расходы от переоценки	51 816
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	51 816
5740	Общехозяйственные расходы	784 494
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

4600	Комиссионные доходы	2 271 942
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
4700	Доходы от переоценки	108 157
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 имеющихся в наличии для продажи	58 697
4710	Доход от прочей переоценки	45 843
4730	Реализованные доходы от переоценки	27 155
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	27 155
4850	Доходы от продажи	3 269
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	430
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	2 839
4900	Неустойка (штраф, пеня)	158 499
4920	Прочие доходы	123 714
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	114 252
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	9 462
4940	Чрезвычайные доходы	9 178
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
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	315 234
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
5780	Амортизационные отчисления	278 292
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
5850	Расходы от продажи	5 646
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5 606
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	40
5900	Неустойка (штраф, пеня)	612
5920	Прочие расходы	1 009 890
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	678 049
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	108 442
5923	Расходы по аренде	223 399
5940	Чрезвычайные расходы	14 321
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	14 321
5999	Подоходный налог	243 000

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
---------	--	-------

6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	89 337 348
----------	--	-------------------

6000	Счета по аккредитивам	1 141 233
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
6050	Счета по гарантиям	61 049 358
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	8 624 109
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	52 425 249
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	15 524 278
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	15 524 278
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	423 927
6175	Условные требования по получению займов в будущем	423 927
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	2 668 900
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	2 668 900
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	5 657 779
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	5 657 779
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 871 873
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
---------	--	-------

6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	89 337 348
----------	---	-------------------

6500	Счета по аккредитивам	1 141 233
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
6550	Счета по гарантиям	61 049 358
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	8 624 109
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	52 425 249
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	15 524 278
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	15 524 278
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	423 927
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	423 927
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	2 668 900
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	2 668 900
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	5 657 779
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	5 657 779
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2 871 873
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
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	298 242 132
7100	Мемориальные счета активы	4 179 262
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
7200	Мемориальные счета пассивы	180 754 502
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
7300	Мемориальные счета прочие	89 688 762
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
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	14 235 458
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
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	9 384 148
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