

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС АО "БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ"
по состоянию на 30 сентября 2005 года

в тысячах тенге

Наименование статей	На 30 сентября 2005 года	На 31 декабря 2004 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	10 791 532	8 736 431
Ссуды и средства, предоставленные банкам	10 754 248	9 433 369
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	5 402 076	2 799 630
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	3 401 857	7 843 313
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	182 497 494	92 140 565
Инвестиционные ценные бумаги:		
- ценные бумаги в наличии для продажи	36 622 958	21 478 372
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Инвестиции в ассоциированные и прочие компании	652 233	652 233
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	4 583 977	3 234 244
Требования по подоходному налогу	118 486	118 486
Прочие активы за вычетом резервов на потери	4 084 510	2 074 492
ИТОГО АКТИВЫ	258 909 371	148 511 135
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ		
ПАССИВЫ		
Ссуды и средства банков и других финансовых учреждений	58 922 257	34 963 480
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	4 407 787	-
Счета клиентов	127 634 246	91 521 696
Обязательства по подоходному налогу	-	-
Прочие пассивы	2 429 639	852 461
Субординированный кредит	44 425 057	9 007 961
Итого обязательства:	237 818 986	136 345 598
Доля меньшинства	-	-
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ		
Уставный капитал	12 773 985	7 362 249
Эмиссионный доход	104 671	104 671
Фонд переоценки основных средств	7 955	8 921
Нераспределенная прибыль	8 203 774	4 689 696
Всего акционерный капитал	21 090 385	12 165 537
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	258 909 371	148 511 135

Статья "Доля меньшинства" заполняется при консолидированной финансовой отчетности

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ АО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"
за 9 месяцев 2005 года

в тысячах тенге

Наименование статей	За 9 месяцев 2005 года	За 9 месяцев 2004 года
Процентные доходы	17 050 930	8 944 292
Процентные расходы	(9 490 003)	(4 341 633)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	7 560 927	4 602 659
Формирование резерва на потери по ссудам	(3 726 321)	(1 594 577)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	3 834 606	3 008 082
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами, предназначенными для торговли	(7 079)	23 018
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	824 113	524 405
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 611 091	2 271 942
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(363 829)	(197 707)
Чистая прибыль/(убыток) от инвестиционных вложений в ценные бумаги	193 387	(66 204)
Прочие доходы, нетто	162 003	(511 974)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	4 419 686	2 043 480
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	8 254 292	5 051 562
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4 465 705)	(2 949 206)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	3 788 587	2 102 356
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(12 975)	(43 991)
Доход от участия в ассоциированных компаниях	-	4 100
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	3 775 612	2 062 465
Расходы по подоходному налогу	(262 500)	(243 000)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	3 513 112	1 819 465
Доля меньшинства	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	3 513 112	1 819 465

Статья "Доля меньшинства" заполняется при консолидированной финансовой отчетности

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов

Отчет о движении денег (косвенный метод)
АО "Банк ЦентрКредит"
по состоянию на 30 сентября 2005 года

в тыс. валютных единиц

Наименование статьи	Применение	в тыс. валютных единиц	
		На 30 сентября 2005 года	На 31 декабря 2004 года
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли участия	1	3 775 612	2 639 236
Корректировки на дополнительные операционные статьи:			
амортизационные отчисления и плюс	2	-343 372	-292 358
расходы по резервам на возможные потери	3	-3 739 296	-2 530 207
переваливающие доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	80 426	106 465
доходы, признанные в виде вознаграждения к получению	5	17 050 930	12 753 173
расходы на выплату вознаграждения	6	-9 490 003	-6 356 723
прочие корректировки на дополнительные статьи	7	-45 583	-1 022 962
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		7 288 724	5 083 662
Увеличение (уменьшение) в операционных активах:			
Увеличение (уменьшение) вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	287 627	-191 468
Увеличение (уменьшение) предоставленных займов и финансовой аренды	9	-93 033 607	-41 479 311
Увеличение (уменьшение) торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	-17 158 877	-13 851 571
Увеличение (уменьшение) операции "обратное РЕПО"	11	4 453 994	-7 701 774
Увеличение (уменьшение) требований к клиентам	12	-967 325	-52 670
Увеличение (уменьшение) дивидендов	13	0	0
Увеличение (уменьшение) прочих активов	14	1 144 746	789 302
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:			
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	38 354 897	43 063 639
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	16	4 407 787	-1 404 511
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	-308 841	-1 689 967
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	18	-62 819 599	-22 518 131
Налог на прибыль уплаченный	18	262 500	194 750
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-63 082 099	-22 712 921
Движение поступлений и платежей, связанное с инвестиционной деятельностью:			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	0	0
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-1 670 721	-1 460 724
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21	-33 410	-310 679
Прочие поступления и платежи	23	0	0
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-1 704 131	-4 771 403
Движение поступлений и платежей, связанное с финансовой деятельностью:			
Выпуск акций	24	5 411 736	2 298 910
Выпуск долговых обязательств	25	34 923 267	5 640 032
Приобретение или погашение собственных акций	26	0	0
Выплатленные дивиденды	27	0	0
Увеличение (уменьшение) доли участия	28**	0	13 801 945
Прочие поступления и платежи	29	20 583 170	13 801 945
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		60 918 169	21 140 870
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период		3 426 662	1 746 208
Остаток денег на начало отчетного периода	30	16 875 160	15 134 952
Остаток денег на конец отчетного периода	31	20 298 823	16 875 160

Заместитель Председателя Правления

Б.А. Андрианов

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов

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

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	258 909 371
1000	Деньги	4 848 596
1001	Наличность в кассе	2 436 975
1002	Банкноты и монеты в пути	1 515 709
1003	Наличность в обменных пунктах	53 232
1005	Наличность в банкоматах	569 283
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	60 359
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	41
1008	Деньги в дорожных чеках	212 991
1009	Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, в кассе	6
1010	Аффинированные драгоценные металлы	951
1011	Аффинированные драгоценные металлы	951
1050	Корреспондентские счета	6 906 274
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5 941 985
1052	Корреспондентские счета в других банках	964 289
1200	Ценные бумаги	5 313 074
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	5 192 021
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-31 193
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	35 305
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	8 700
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	155 578
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-47 337
1250	Вклады, размещенные в других банках	8 830 375

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	237 818 986
2010	Корреспондентские счета	1 526 830
2013	Корреспондентские счета других банков	1 526 830
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	271 765
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	66 522
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	205 243
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	5 707 336
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	133 890
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	5 573 446
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	45 095 036
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	30 911
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	40 916 244
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	2 438 619
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 709 262
2110	Займы овернайт	1 100 835
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	1 100 835
2120	Срочные вклады	4 377 780
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	1 000 000
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	877 780
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	2 500 000
2200	Обязательства перед клиентами	126 152 742
2203	Текущие счета клиентов	32 609 426
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	827 220

1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	7 040 002
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	1 500 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	200 000
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	80 334
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	10 039
1300	Займы, предоставленные другим банкам	401 670
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	401 670
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	532 821
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	532 821
1400	Требования банка к клиентам	179 323 072
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	370 004
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	80 312
1405	Учтенные векселя клиентов	51 948
1407	Факторинг клиентам	333 717
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	47 267 179
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	137 107 703
1420	Финансовый лизинг клиентам	1 164 261
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	499 706
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-7 551 758
1450	Прочие ценные бумаги	36 164 163
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35 407 818
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-53 534
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	193 751
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	15 141
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочим ценных бумаг	639 066
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочим ценных бумаг	-38 079

2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 119 668
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	738 503
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	30 907 489
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	9 083
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 130 344
2211	Вклады до востребования клиентов	174 564
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	651 985
2215	Краткосрочные вклады клиентов	21 868 190
2217	Долгосрочные вклады клиентов	25 235 055
2219	Условные вклады клиентов	160 652
2221	Карт-счета счетов клиентов	75 564
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	9 641 700
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	2 751
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	548
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	4 407 787
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	32 711 410
2301	Выпущенные в обращение облигации	33 078 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-366 590
2400	Субординированные долги	11 030 263
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	1 338 900
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	202
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-411 074
2406	Субординированные облигации	10 102 235
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	3 007 563
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	445
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	97 935

1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	3 383 589
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	810 208
1471	Инвестиции в дочерние организации	652 233
1476	Прочие инвестиции	157 975
1600	Товарно-материальные запасы	97 502
1602	Прочие товарно-материальные запасы	97 502
1650	Основные средства и нематериальные активы	4 583 977
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	1 224 639
1652	Земля, здания и сооружения	566 661
1653	Компьютерное оборудование	1 494 416
1654	Прочие основные средства	1 503 558
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	148 454
1658	Транспортные средства	389 928
1659	Нематериальные активы	408 470
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	70 835
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-12 428
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-502 774
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-409 706
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-1 105
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-117 404
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-179 567
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	3 607 605
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	6 517
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	13 088
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	5 488
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 115 502
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	58 920
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	89 002
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	300 820
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	18 268
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	514 507
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	50 992

2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	688 193
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 633
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	49 469
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	1 471
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	17 527
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	961 107
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	501 382
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	17
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	639 088
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	44 296
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	50 296
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	26 352
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	20 123
2799	Прочие предоплаты	6 229
2810	Начисленные комиссионные расходы	9 512
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	6 399
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	885
2820	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	2 228
2850	Прочие кредиторы	2 343 479
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	100 947
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 574
2854	Расчеты с работниками	43
2855	Кредиторы по документарным расчетам	368 749
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	578
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	421 363
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	14 002
2870	Прочие транзитные счета	1 354 838
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	81 385

3	КАПИТАЛ	21 090 385
----------	----------------	-------------------

3000	Уставный капитал	12 773 985
-------------	-------------------------	-------------------

1799	Прочие предоплаты	463 515
1810	Начисленные комиссионные доходы	118 120
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	121
1812	Начисленные комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	3 190
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	36 182
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	24 505
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	237
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	33 554
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	1 184
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	10 675
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	529
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	7 942
1830	Просроченные комиссионные доходы	4 576
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	4 547
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	29
1850	Прочие дебиторы	3 468 291
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	112 034
1854	Расчеты с работниками	14 050
1855	Дебиторы по документарным расчетам	657 637
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 656 578
1857	Досрочный подоходный налог	118 486
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	336 531
1861	Дебиторы по гарантиям	15 201
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	317 703
1870	Прочие транзитные счета	249 658
1877	Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-4 252
1878	Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-5 335

ИТОГО АКТИВЫ	258 909 371
---------------------	--------------------

3001	Уставный капитал - простые акции	11 773 985
3025	Уставный капитал - привилегированные акции	1 000 000
3100	Дополнительный капитал	104 671
3101	Дополнительный оплаченный капитал	104 671
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	8 211 729
3510	Резервный капитал	759 501
3540	Резервы переоценки основных средств	6 515
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 440
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	3 931 161
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	3 513 112

ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)	258 909 371
--------------------------------	--------------------

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

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5	РАСХОДЫ	19 182 407
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	44
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	44
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	6 169
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	1 946
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	4 223
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	244 419
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	17 558
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	226 861
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	1 377 179
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	1 119
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	1 376 060
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	80 267
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	80 267
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	462 035
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	135 319

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4	ДОХОДЫ	22 695 519
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	21 298
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	21 298
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	21 183
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	21 183
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	198 211
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	194 222
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	3 989
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	204 657
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	108 863
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	61 054
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	33 767
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	973
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	33 047
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	25 900
4309	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным другим банкам	7 147

5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	326 716
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	1 353
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	1 353
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	179 845
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Национального Банка Республики Казахстан	42 583
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	176
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	137 086
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	4 883 767
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	18 828
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	18 954
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 220 875
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	3 165 013
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	2 429
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	457 668
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	4 995
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1 558 939
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 468 562
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	13 372
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	55 938
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	21 067
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	690 991
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	105 175

4320	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	38 093
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 670
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	35 423
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	15 313 030
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	130 555
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	8 731
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	4 575
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	18 787
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	4 056 103
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	10 119 983
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	36 094
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	250 919
4428	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, предоставленным клиентам	9 376
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	677 907
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	1 169 040
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	713 426
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	454 145
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 469
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	52 371
4500	Доходы по дилинговым операциям	1 278 817
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	23 607
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 255 210

5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	23 166
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	562 650
5450	Ассигнования на обеспечение	3 739 296
5453	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	22 814
5455	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 726 321
5457	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-3 588
5459	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	5 320
5465	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) по условным обязательствам	-11 571
5500	Расходы по дилинговым операциям	469 329
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	47 343
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	421 986
5600	Комиссионные расходы	363 829
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	77 830
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	16 783
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	12 889
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	12 825
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	94 974
5608	Прочие комиссионные расходы	148 528
5700	Расходы от переоценки	127 040
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	31 602
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	1 449
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	73
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	93 916
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	1 764 043
5721	Расходы по оплате труда	1 535 712
5729	Прочие выплаты	228 331
5730	Реализованные расходы от переоценки	44 888
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	44 888
5740	Общехозяйственные расходы	1 201 154
5741	Транспортные расходы	31 250

4600	Комиссионные доходы	3 611 091
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	874 396
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	47 165
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	60
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	179 557
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	328 491
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	631 759
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	185 466
4608	Прочие комиссионные доходы	415 618
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	8 478
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	13
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	815 440
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	101 182
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	23 466
4700	Доходы от переоценки	206 739
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	66
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	28 435
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	89 547
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	88 691
4730	Реализованные доходы от переоценки	165 385
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	165 385
4850	Доходы от продажи	1 563
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	533
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 030
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	737
4892	Доходы по операциям форвард	737
4900	Неустойка (штраф, пеня)	285 349
4920	Прочие доходы	17 158
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	6 432
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	10 726

5742	Административные расходы	222 834
5743	Расходы на инкассацию	6 571
5744	Расходы на ремонт	109 033
5745	Расходы на рекламу	184 057
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	31 975
5747	Представительские расходы	36 025
5748	Прочие общехозяйственные расходы	111 763
5749	Расходы на служебные командировки	87 920
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	16 704
5752	Расходы по страхованию	208 963
5753	Расходы по услугам связи	154 059
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	829 460
5761	Налог на добавленную стоимость	146 952
5763	Социальный налог	237 147
5764	Земельный налог	637
5765	Налог на имущество юридических лиц	19 261
5766	Налог на транспортные средства	2 028
5767	Сбор с аукционов	3 448
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	419 987
5780	Амортизационные отчисления	343 372
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	4 970
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	131 403
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	125 756
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	916
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	34 133
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	46 194
5850	Расходы от продажи	3 286
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 258
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	28
5900	Неустойка (штраф, пеня)	327
5920	Прочие расходы	527 459
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	124 110
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	75 673
5923	Расходы по аренде	327 676
5940	Чрезвычайные расходы	16 421
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	16 421
5999	Подоходный налог	262 500

4940	Чрезвычайные доходы	77 750
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	77 750

УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

АО "Банк ЦентрКредит"

за 30 сентября 2005 г.

в тыс. тенге

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

6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	198 212 734
----------	----------------------------------------	--------------------

6000	Счета по аккредитивам	8 191 365
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	6 771 072
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	906 605
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	513 688
6050	Счета по гарантиям	178 043 751
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	21 358 727
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	156 685 024
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 893 147
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 893 147
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	421 816
6175	Условные требования по получению займов в будущем	421 816
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	4 410 666
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	4 410 666
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	3 537 605
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	3 537 605
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	714 384
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	357 298
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	357 086

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

6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	198 212 734
----------	-------------------------------------------	--------------------

6500	Счета по аккредитивам	8 191 365
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	6 771 072
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	906 605
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	513 688
6550	Счета по гарантиям	178 043 751
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	21 358 727
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	156 685 024
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 893 147
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 893 147
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	421 816
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	421 816
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	4 410 666
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	4 410 666
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	3 537 605
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	3 537 605
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	714 384
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	357 086
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	357 298

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

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	558 979 072
7100	Мемориальные счета активы	4 038 397
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	502 397
7130	Долги, списанные в убыток	3 523 210
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	12 790
7200	Мемориальные счета пассивы	429 633 701
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 291
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	429 632 410
7300	Мемориальные счета прочие	94 788 375
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	54 930 183
7339	Разные ценности и документы	38 833 254
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 128
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	366 953
7363	Счета "Депо"	655 857
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	18 601 621
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	783 770
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	5 173 297
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	8 887 554
7406	Вклады в других банках	3 757 000
7500	Активы клиентов в доверительном управлении	11 916 978
7510	Деньги в доверительном управлении	26 000
7520	Ценные бумаги в доверительном управлении	162 978
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	11 612 814
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	115 186

Председатель Правления

В.С. Ли