

**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
<b>АКТИВЫ</b>		
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
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>258 909 371</b>	<b>148 511 135</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАССИВЫ</b>		
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
<b>Итого обязательства:</b>	<b>237 818 986</b>	<b>136 345 598</b>
Доля меньшинства	-	-
<b>АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ</b>		
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
<b>Всего акционерный капитал</b>	<b>21 090 385</b>	<b>12 165 537</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>258 909 371</b>	<b>148 511 135</b>

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)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ</b>	<b>7 560 927</b>	<b>4 602 659</b>
Формирование резерва на потери по ссудам	(3 726 321)	(1 594 577)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>3 834 606</b>	<b>3 008 082</b>
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)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>4 419 686</b>	<b>2 043 480</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>8 254 292</b>	<b>5 051 562</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(4 465 705)</b>	<b>(2 949 206)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	<b>3 788 587</b>	<b>2 102 356</b>
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(12 975)	(43 991)
Доход от участия в ассоциированных компаниях	-	4 100
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА</b>	<b>3 775 612</b>	<b>2 062 465</b>
Расходы по подоходному налогу	(262 500)	(243 000)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА</b>	<b>3 513 112</b>	<b>1 819 465</b>
Доля меньшинства	-	-
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>3 513 112</b>	<b>1 819 465</b>

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	Примечание*	На 30 сентября	На 31 декабря
		2005 года	2004 года
1	2	3	4
<b>Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства</b>	1	<b>3 775 612</b>	<b>2 639 236</b>
<b>Корректировки на дополнительные операционные операции:</b>			
авторизационные отчисления и аванс	2	-343 372	-292 358
расходы по резервам на возможные потери	3	-3 739 296	-2 530 207
пересчетные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	89 426	106 463
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 балансовые статьи	7	-45 583	-1 022 962
<b>Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>		<b>7 288 724</b>	<b>5 083 662</b>
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных активах:</b>			
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
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах:</b>			
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
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>	18	<b>-62 819 599</b>	<b>-22 518 131</b>
Налог на прибыль уплаченный	18	262 500	194 750
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>		<b>-63 082 099</b>	<b>-22 712 921</b>
<b>Движение поступлений и платежей, связанное с инвестиционной деятельностью:</b>			
Получена (продана) ценная бумага, удерживаемая до погашения	19	0	0
Получена (продана) 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
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>		<b>-1 704 131</b>	<b>-4 771 403</b>
<b>Движение поступлений и платежей, связанное с финансовой деятельностью:</b>			
Выпуск акций	24	5 411 736	2 298 910
Выпуск долговых обязательств	25	34 923 267	5 640 013
Приобретение или погашение собственных акций	26	0	0
Выплатленные дивиденды	27	0	0
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28**	0	0
Прочие поступления и платежи	29	20 583 170	13 801 945
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности</b>		<b>60 918 169</b>	<b>21 140 870</b>
<b>Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период</b>		<b>3 426 663</b>	<b>1 746 206</b>
<b>Остаток денег на начало отчетного периода</b>	30	<b>16 875 160</b>	<b>15 134 952</b>
<b>Остаток денег на конец отчетного периода</b>	31	<b>20 298 823</b>	<b>16 875 160</b>

Заместитель Председателя Правления

Б.А. Андрианов

Главный бухгалтер

М.И. 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
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>258 909 371</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>4 848 596</b>
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
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>951</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	951
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>6 906 274</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5 941 985
1052	Корреспондентские счета в других банках	964 289
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>5 313 074</b>
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
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>8 830 375</b>

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>237 818 986</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>1 526 830</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	1 526 830
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>271 765</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	66 522
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	205 243
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>5 707 336</b>
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	133 890
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	5 573 446
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>45 095 036</b>
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
<b>2110</b>	<b>Займы овернайт</b>	<b>1 100 835</b>
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	1 100 835
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>4 377 780</b>
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
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>126 152 742</b>
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
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>401 670</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	401 670
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>532 821</b>
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	532 821
<b>1400</b>	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>179 323 072</b>
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
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>36 164 163</b>
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 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
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>4 407 787</b>
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>32 711 410</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	33 078 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-366 590
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>11 030 263</b>
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
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>3 007 563</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	445
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	97 935

<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>3 383 589</b>
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>810 208</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	652 233
1476	Прочие инвестиции	157 975
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>97 502</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	97 502
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>4 583 977</b>
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
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>3 607 605</b>
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
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>514 507</b>
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
<b>2770</b>	<b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>	<b>50 296</b>
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>26 352</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	20 123
2799	Прочие предоплаты	6 229
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>9 512</b>
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
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>2 343 479</b>
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

<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>21 090 385</b>
----------	----------------	-------------------

<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>12 773 985</b>
-------------	-------------------------	-------------------

1799	Прочие предоплаты	463 515
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>118 120</b>
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
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>4 576</b>
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
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>3 468 291</b>
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

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>258 909 371</b>
---------------------	--------------------

3001	Уставный капитал - простые акции	11 773 985
3025	Уставный капитал - привилегированные акции	1 000 000
<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>8 211 729</b>
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

<b>ИТОГО ПАССИВЫ ( 2 + 3 )</b>	<b>258 909 371</b>
--------------------------------	--------------------

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

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>19 182 407</b>
<b>5020</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>44</b>
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	44
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан</b>	<b>6 169</b>
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
<b>5040</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций</b>	<b>244 419</b>
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
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>1 377 179</b>
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
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>80 267</b>
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	80 267
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>462 035</b>
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	135 319

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>22 695 519</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>21 298</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	21 298
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>21 183</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	21 183
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>198 211</b>
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
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>204 657</b>
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
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>33 047</b>
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
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>1 353</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	1 353
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>179 845</b>
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
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>4 883 767</b>
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
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>4 995</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>1 558 939</b>
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
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>690 991</b>
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	105 175

<b>4320</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или получ. от орг-ций, осуш-их отд. виды банковских операций</b>	<b>38 093</b>
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
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>	<b>15 313 030</b>
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
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>1 169 040</b>
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
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>52 371</b>
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>1 278 817</b>
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
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>3 739 296</b>
5453	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	22 814
5455	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 726 321
5457	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-3 588
5459	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	5 320
5465	Ассигнования на специальные резервы (проезизии) по условным обязательствам	-11 571
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>469 329</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	47 343
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	421 986
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>363 829</b>
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
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>127 040</b>
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
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>1 764 043</b>
5721	Расходы по оплате труда	1 535 712
5729	Прочие выплаты	228 331
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>44 888</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	44 888
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>1 201 154</b>
5741	Транспортные расходы	31 250

<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>3 611 091</b>
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
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>206 739</b>
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
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>165 385</b>
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	165 385
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>1 563</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	533
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 030
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>737</b>
4892	Доходы по операциям форвард	737
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>285 349</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>17 158</b>
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
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>829 460</b>
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
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>343 372</b>
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
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>3 286</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 258
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	28
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>327</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>527 459</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	124 110
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	75 673
5923	Расходы по аренде	327 676
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>16 421</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	16 421
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>262 500</b>

<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>77 750</b>
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
---------	--	-------

<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>198 212 734</b>
----------	--	--------------------

<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>8 191 365</b>
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
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>178 043 751</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	21 358 727
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	156 685 024
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>2 893 147</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 893 147
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>421 816</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	421 816
<b>6200</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>4 410 666</b>
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	4 410 666
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>3 537 605</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	3 537 605
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>714 384</b>
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
---------	--	-------

<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>198 212 734</b>
----------	---	--------------------

<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>8 191 365</b>
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
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>178 043 751</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	21 358 727
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	156 685 024
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>2 893 147</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 893 147
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>421 816</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	421 816
<b>6700</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>4 410 666</b>
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	4 410 666
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>3 537 605</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	3 537 605
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>714 384</b>
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
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>558 979 072</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета активы</b>	<b>4 038 397</b>
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
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета пассивы</b>	<b>429 633 701</b>
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 291
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	429 632 410
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета прочие</b>	<b>94 788 375</b>
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
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>18 601 621</b>
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
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном управлении</b>	<b>11 916 978</b>
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