

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "Банк ЦентрКредит"
 по состоянию на 1 января 2006 г.

Наименование	Примечание	в тыс. тенге	в тыс. тенге
		на конец отчетного года	на конец предыдущего года
1	2	3	3
АКТИВЫ	I.		
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1.	16 597 632	8 735 546
Аффинированные драгоценные металлы	2.	1 146	885
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные	3.	34 029 680	2 799 630
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4.	7 285 923	7 843 313
Производные финансовые инструменты	5.	0	0
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6.	39 850 054	9 038 106
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7.	0	395 263
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8.	207 713 813	92 151 753
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потер	9.	17 560 734	21 353 807
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10.	813 070	776 798
Отсроченное налоговое требование	11.	172 956	118 486
Основные средства (за вычетом амортизации)	12.	5 482 111	3 044 316
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13.	555 727	189 928
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14.	3 269 009	2 063 304
ИТОГО АКТИВОВ: (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)		333 331 855	148 511 135
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	II.		
Корреспондентские счета и вклады банков	15.	14 236 919	3 089 033
Ценные бумаги проданные по соглашениям РЕПО	16.	26 445 539	0
Производные финансовые инструменты	17.	0	23
Банковские счета и вклады клиентов	18.	139 703 196	91 546 111
Выпущенные долговые ценные бумаги	19.	33 811 420	1 510 157
Задолженность перед банками	20.	68 261 868	26 197 691
Прочие привлеченные средства	21.	9 946 851	5 676 756
Субординированный долг	22.	13 578 243	7 497 804
Налоговые обязательства	23.	177 598	109 997
Отсроченное налоговое обязательство	24.	0	0
Прочие обязательства	25.	1 246 497	716 452
Дивиденды к выплате	26.	1 296	1 574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ: (13+14+15+16+17+18+19+20I)		307 409 427	136 345 598
Доля меньшинства	27.	0	0
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	III.		
Уставный капитал	28.	16 295 110	7 362 249
в том числе:	29.		
простые акции	30.	14 295 110	7 362 249
привилегированные акции	31.	2 000 000	0
Эмиссионный доход	32.	104 671	104 671
Изъятый капитал	33.	0	0
Резервный капитал	34.	759 501	759 501
Прочие резервы	35.	4 173 466	1 494 680
Чистая прибыль (убыток) за период	36.	4 589 680	2 444 436
ИТОГО КАПИТАЛ: (23+24+25+26 + 27+28+29+30)		25 922 428	12 165 537
ИТОГО ПАССИВОВ: (II+III)		333 331 855	148 511 135

Заместитель Председателя Правления

М.Н.Ердесов

Заместитель Главного бухгалтера

Г.К.Кайнарбекова

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО Банк ЦентрКредит
по состоянию на 1 января 2006 г.**

в тыс. тенге в тыс. тенге

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	3
Процентные доходы		25 558 295	12 753 173
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	387 750	127 403
По займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	98 508	133 195
По займам, предоставленным клиентам	3	23 096 903	11 226 273
По ценным бумагам	4	1 886 683	1 154 060
По операциям РЕПО	5	61 842	85 354
Прочие процентные доходы	6	26 609	26 888
Процентные расходы		(13 924 198)	(6 356 725)
По счетам клиентов	7	(6 974 774)	(4 261 522)
По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	(269 739)	(117 542)
По займам, полученным от банков	9	(3 013 012)	(1 231 058)
По выпущенным долговым ценным бумагам	10	(2 260 421)	(82 077)
По субординированному долгу	11	(1 007 290)	(530 482)
Прочие процентные расходы	12	(398 962)	(134 044)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам		11 634 097	6 396 448
Формирование на потери по займам	13	(5 396 226)	(2 418 052)
Чистый процентный доход		6 237 871	3 978 396
Дивиденды полученные	14	0	4 100
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	4 953 412	3 256 353
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	(491 660)	(314 396)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	(24 662)	(110 474)
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	(14 799)	254 194
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	1 122 889	889 116
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	(22 238)	(106 465)
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	0	0
Прочие доходы	22	414 347	382 544
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		5 937 289	4 254 972
Операционные расходы	23	(6 878 456)	(4 340 786)

В том числе:			
<i>Расходы на оплату труда и командировочные</i>	24	(2 905 699)	(2 146 043)
<i>Амортизационные отчисления и износ</i>	25	(484 649)	(292 358)
<i>Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога</i>	26	(1 150 517)	(478 424)
Прочие расходы	27	(9 336)	(1 141 201)
Операционная прибыль		5 287 368	2 751 381
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	(52 158)	(112 155)
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства		5 235 210	2 639 226
Расходы по налогу на прибыль	29	(645 530)	(194 790)
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства		4 589 680	2 444 436
Доля меньшинства	30	0	0
Итого чистая прибыль (убыток)		4 589 680	2 444 436

Заместитель Председателя Правления

М.Н.Ердесов

Заместитель Главного бухгалтера

Г.К.Кайнарбекова

Исполнитель: А.С.Серкебаева

тел.59-85-45

Отчет о движении денег (косвенный метод)
АО "Банк ЦентрКредит"
по состоянию на 1 января 2006 года

в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	5 235 210	2 639 226
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>			
амортизационные отчисления и износ	2	-484 649	-292 358
расходы по резервам на возможные потери	3	-5 448 384	-2 530 207
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового	4	-142 384	-106 465
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	25 558 295	12 753 173
расходы на выплату вознаграждения	6	-13 924 198	-6 356 725
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-969 000	-1 022 982
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		9 824 890	5 083 662
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>			
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения бо	8	250 719	-191 468
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-118 846 573	-41 479 311
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в	10	-27 077 136	-13 851 371
наличии для продажи			
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	571 332	-7 701 774
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-838 436	-52 670
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13	0	
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	2 799 115	789 302
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения бо	15	57 817 383	43 063 639
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	16	26 422 168	-1 404 511
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	-660 438	-1 689 967
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-59 561 866	-22 518 131
Налог на прибыль уплаченный	18	645 530	194 790
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-60 207 396	-22 712 921
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</i>			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	0	0
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-3 248 450	-1 460 724
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-36 272	-310 679
Прочие поступления и платежи	23	0	0
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-3 284 722	-1 771 403
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</i>			
Выпуск акций	24	8 932 861	2 298 910
Выпуск долговых обязательств	25	37 239 463	5 040 015
Приобретение или погашение собственных акций	26	0	
Выплаченные дивиденды	27	0	
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28**	0	
Прочие поступления и платежи	29	45 889 923	13 801 945

Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		92 062 247	21 140 870
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период		38 395 019	1 740 208
Остаток денег на начало отчетного периода	30	16 875 160	15 134 952
Остаток денег на конец отчетного периода	31	55 270 179	16 875 160

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов

Исполнитель: Серкебаева А.С.

Отчет об изменениях в собственном капитале

АО "Банк ЦентрКредит"

(наименование банка)

по состоянию на 1 января 2006 года

в тысячах тенге

Наименование статьи	Уставный капитал	Премии (дополнительный оплаченный капитал)	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	7 362 249	104 671		759 501	8 921	3 930 195	12 165 537
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							0
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	7 362 249	104 671	0	759 501	8 921	3 930 195	12 165 537
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	8 932 861						8 932 861
Дивиденды							0
Переоценка основных средств							0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					234 350		234 350
Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода						4 589 680	4 589 680
Внутренние переводы							0
формирование резервного капитала							0
изменение накопленной переоценки основных средств					-1 592	1 592	0
Прочие операции							0
Сальдо на конец отчетного периода	16 295 110	104 671	0	759 501	241 679	8 521 467	25 922 428
	16 295 110	104 671	0	759 501	241 679	8 521 467	25 922 428
	0	0	0	0	0	0	0

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов

Исполнитель: Серкебаева А.С.

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

в тыс. тенге

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

1	АКТИВЫ	333 331 855
----------	---------------	--------------------

1000	Деньги	7 335 506
1001	Наличность в кассе	5 795 926
1002	Банкноты и монеты в пути	581 676
1003	Наличность в обменных пунктах	9 350
1005	Наличность в банкоматах	661 510
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	33 719
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	29
1008	Деньги в дорожных чеках	253 284
1009	Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, в кассе	12
1010	Аффинированные драгоценные металлы	1 146
1011	Аффинированные драгоценные металлы	1 146
1050	Корреспондентские счета	10 494 678
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2 760 182
1052	Корреспондентские счета в других банках	7 734 496
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	6 500 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	6 500 000
1200	Ценные бумаги	33 951 725
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	33 945 304
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-123 275
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	39 546
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	16 669
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	150 964
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-77 483

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

2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	307 409 427
----------	----------------------	--------------------

2010	Корреспондентские счета	3 048 793
2013	Корреспондентские счета других банков	3 048 793
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	245 909
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	64 546
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	181 363
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	8 294 503
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	2 847 075
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	5 447 428
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	68 866 313
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	26 085
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	63 429 761
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	4 171 759
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 238 708
2110	Займы овернайт	75 000
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	75 000
2120	Срочные вклады	11 071 219
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	1 000 000
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	5 450 920
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	4 620 299
2200	Обязательства перед клиентами	137 399 826
2203	Текущие счета клиентов	31 670 619
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	917 408
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 329 633

1250	Вклады, размещенные в других банках	31 266 130
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	27 465 900
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	3 401 940
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	200 000
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	127 281
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компаний	71 009
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	830 945
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	830 945
1400	Требования банка к клиентам	203 757 931
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	126 692
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	93 122
1405	Учтенные векселя клиентов	15 120
1407	Факторинг клиентам	353 742
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	54 675 634
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	154 512 648
1420	Финансовый лизинг клиентам	2 352 388
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	661 996
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-9 033 411
1450	Прочие ценные бумаги	17 353 524
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16 566 647
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-27 553
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	166 844
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	13 319
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочим ценных бумаг	663 645
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочим ценных бумаг	-29 378
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	7 266 251
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	813 070
1471	Инвестиции в дочерние организации	655 095
1476	Прочие инвестиции	157 975

2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	555 850
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	34 443 349
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	9 555
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 491 025
2211	Вклады до востребования клиентов	109 068
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 601 500
2215	Краткосрочные вклады клиентов	27 858 948
2217	Долгосрочные вклады клиентов	25 670 272
2219	Условные вклады клиентов	91 307
2221	Карт-счета клиентов	83 708
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	10 566 842
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	194
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	548
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	26 422 168
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	32 742 812
2301	Выпущенные в обращение облигации	33 096 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-353 188
2400	Субординированные долги	13 328 463
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	1 339 800
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-511 337
2406	Субординированные облигации	12 500 000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	4 243 245
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	588
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	145 279
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	559 263
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	21 864
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	116 907
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	1 540
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	20 206

1600	Товарно-материальные запасы	84 717
1602	Прочие товарно-материальные запасы	84 717
1650	Основные средства и нематериальные активы	6 037 838
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	2 127 800
1652	Земля, здания и сооружения	715 027
1653	Компьютерное оборудование	1 610 996
1654	Прочие основные средства	1 708 671
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	39 811
1658	Транспортные средства	422 719
1659	Нематериальные активы	683 127
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	76 539
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-10 994
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-554 091
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-448 268
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-398
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-129 162
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-203 939
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	3 909 753
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	1 944
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	11 165
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	7 318
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	3 524 378
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	60 111
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	77 955
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	207 210
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	19 672
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	687 063
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	38 488
1799	Прочие предоплаты	648 575
1810	Начисленные комиссионные доходы	111 137
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	79
1812	Начисленные комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	2 690

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	1 418 294
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	617 528
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	23 371
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	17
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	1 311 436
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	6 952
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	35 276
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	80 516
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	76 074
2799	Прочие предоплаты	4 442
2810	Начисленные комиссионные расходы	8 078
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	7 486
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	592
2850	Прочие кредиторы	1 547 306
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	177 598
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 296
2854	Расчеты с работниками	47
2855	Кредиторы по документарным расчетам	245 785
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	27 056
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	450 592
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	4 730
2870	Прочие транзитные счета	510 977
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	129 225

3	КАПИТАЛ	25 922 428
----------	----------------	-------------------

3000	Уставный капитал	16 295 110
3001	Уставный капитал - простые акции	14 295 110
3025	Уставный капитал - привилегированные акции	2 000 000
3100	Дополнительный капитал	104 671
3101	Дополнительный оплаченный капитал	104 671
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	9 522 647

1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	34 232
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	28 032
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	133
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	26 777
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	1 552
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	10 554
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	103
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	6 984
1830	Просроченные комиссионные доходы	4 428
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	38
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	4 264
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	38
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	88
1850	Прочие дебиторы	2 926 013
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	146 387
1854	Расчеты с работниками	425
1855	Дебиторы по документарным расчетам	87 979
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 216 221
1857	Досрочный подоходный налог	172 956
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	686 839
1861	Дебиторы по гарантиям	283 414
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	113 426
1870	Прочие транзитные счета	225 215
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-841
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-6 008

ИТОГО АКТИВЫ	333 331 855
---------------------	--------------------

3510	Резервный капитал	759 501
3540	Резервы переоценки основных средств	5 889
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	235 790
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	3 931 787
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	4 589 680

ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)	333 331 855
--------------------------------	--------------------

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

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5	РАСХОДЫ	28 519 707
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	62
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	62
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	8 159
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	2 866
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	5 293
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	354 511
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	29 751
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	324 760
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	2 219 694
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	1 542
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	2 218 152
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	103 949
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	103 949
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	687 048
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	206 479
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	480 569

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4	ДОХОДЫ	33 109 387
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	37 707
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	37 707
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	34 512
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	34 512
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	486 156
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	280 116
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	206 040
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	315 531
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	210 642
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	64 289
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	39 114
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	1 486
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	40 940
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	33 793
4309	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным другим банкам	7 147
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	57 568

5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	2 321
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	2 321
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	269 677
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Национального Банка Республики Казахстан	60 472
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	5 166
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	204 039
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	6 974 774
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	36 877
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	26 154
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 893 869
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	4 400 499
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	3 703
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	613 672
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	36 292
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	2 260 421
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	2 128 247
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	17 847
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	79 808
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	34 519
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 007 290
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	129 373
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	34 035
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	843 882
5450	Ассигнования на обеспечение	5 448 384
5453	Ассигнования на специальные резервы (проекции) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	19 235

4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 857
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	54 711
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	23 123 512
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	203 596
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	12 846
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	5 305
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	21 304
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	5 849 727
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	15 580 162
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	118 490
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	390 533
4428	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим займам, предоставленным клиентам	9 376
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	932 173
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	1 400 527
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	972 113
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	426 743
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 671
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	61 842
4500	Доходы по дилинговым операциям	1 670 494
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	28 761
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 641 710
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	23
4600	Комиссионные доходы	4 953 412
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 214 255
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	68 237

5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	5 396 226
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-3 588
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	5 388
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	31 123
5500	Расходы по дилинговым операциям	573 004
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	53 423
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	519 581
5600	Комиссионные расходы	491 660
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	109 243
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	21 995
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	19 768
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	19 207
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	135 395
5608	Прочие комиссионные расходы	185 917
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	135
5700	Расходы от переоценки	264 171
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	27 573
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	1 747
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	77
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	121 971
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	112 803
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	2 779 637
5721	Расходы по оплате труда	2 169 387
5729	Прочие выплаты	610 250
5730	Реализованные расходы от переоценки	163 291
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	1 088
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	162 203
5740	Общехозяйственные расходы	1 786 980
5741	Транспортные расходы	46 838
5742	Административные расходы	322 178
5743	Расходы на инкассацию	8 808
5744	Расходы на ремонт	174 591
5745	Расходы на рекламу	319 946

4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	81
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	257 599
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	434 727
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	791 548
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	248 214
4608	Прочие комиссионные доходы	591 776
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	12 364
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	2
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 165 504
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	138 804
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	30 301
4700	Доходы от переоценки	137 746
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	262
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	31 248
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	106 236
4730	Реализованные доходы от переоценки	269 375
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	269 375
4850	Доходы от продажи	4 961
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 243
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 718
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	737
4892	Доходы по операциям форвард	737
4900	Неустойка (штраф, пеня)	409 386
4920	Прочие доходы	24 191
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	7 112
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	17 079
4940	Чрезвычайные доходы	80 790
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	80 790

5746	Расходы на охрану и сигнализацию	43 901
5747	Представительские расходы	54 989
5748	Прочие общехозяйственные расходы	153 018
5749	Расходы на служебные командировки	126 062
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	40 674
5752	Расходы по страхованию	291 348
5753	Расходы по услугам связи	204 627
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	1 150 517
5761	Налог на добавленную стоимость	268 708
5763	Социальный налог	360 173
5764	Земельный налог	859
5765	Налог на имущество юридических лиц	28 253
5766	Налог на транспортные средства	2 074
5767	Сбор с аукционов	4 105
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	486 345
5780	Амортизационные отчисления	484 649
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	6 871
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	186 992
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	172 370
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	209
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	47 635
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	70 572
5850	Расходы от продажи	8 919
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	8 796
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	123
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	16 696
5895	Расходы по операциям своп	16 696
5900	Неустойка (штраф, пеня)	417
5920	Прочие расходы	747 874
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	139 675
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	126 696
5923	Расходы по аренде	481 503
5940	Чрезвычайные расходы	33 780
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	33 780
5999	Подоходный налог	645 530

УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

АО "Банк ЦентрКредит"

за 30 декабря 2005 г.

в тыс. тенге

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

6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	238 443 186
----------	--	--------------------

6000	Счета по аккредитивам	7 846 815
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	6 248 117
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1 350 658
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	175 892
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	72 148
6050	Счета по гарантиям	193 232 191
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	14 841 730
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	178 390 461
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 912 056
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 912 056
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	422 100
6175	Условные требования по получению займов в будущем	422 100
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	26 448 468
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	26 448 468
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	7 313 676
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	7 313 676
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	267 880
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	133 900
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	133 980

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

6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	238 443 186
----------	---	--------------------

6500	Счета по аккредитивам	7 846 815
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	6 248 117
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1 350 658
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	175 892
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	72 148
6550	Счета по гарантиям	193 232 191
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	14 841 730
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	178 390 461
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	2 912 056
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 912 056
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	422 100
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	422 100
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	26 448 468
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	26 448 468
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	7 313 676
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	7 313 676
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	267 880
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	133 980
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	133 900

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

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	566 109 044
7100	Мемориальные счета активы	4 974 519
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	1 607 563
7130	Долги, списанные в убыток	3 355 309
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	11 647
7200	Мемориальные счета пассивы	443 023 001
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 217
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	443 021 784
7300	Мемориальные счета прочие	85 830 815
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	56 196 290
7339	Разные ценности и документы	28 272 071
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 120
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	687 630
7363	Счета "Депо"	672 704
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	20 525 851
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	236 080
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	6 230 270
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	10 439 501
7406	Вклады в других банках	3 620 000
7500	Активы клиентов в доверительном управлении	11 754 858
7510	Деньги в доверительном управлении	256 219
7520	Ценные бумаги в доверительном управлении	307 043
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	11 077 048
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	114 548

Председатель Правления

В.С. Ли