

Номер РНН	600 700 033 173
Код ОКПО	3876 1500
БИК	190 501 856
Номер корреспондентского счета	800161556
Место нахождения головного банка	г.Алматы, ул.Шевченко, 100

**Бухгалтерский баланс
ОАО "Банк ЦентрКредит"
по состоянию на 31 марта 2004 год**

в тысячах тенге

Наименование статей	На 31 марта 2004г.	На 31 декабря 2003 г.
Активы		
Наличные деньги	2 695 114	2 953 006
Аффинированные драгоценные металлы	1 040	825
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1 569 012	2 694 391
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5 610 651	9 873 288
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	1 824 704	1 368 897
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	5 125 742	217 963
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	61 035 895	52 321 588
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	345 836	399 727
Отсроченное налоговое требование	-	-
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	12 653 853	8 779 809
Инвестиции в капитал и субординированный долг	676 747	466 119
Гудвилл	-	-
Основные средства (за вычетом амортизации)	1 859 970	1 866 911
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	141 625	146 574
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	1 612 087	1 423 134
Итого активов:	95 152 276	82 512 232
Обязательства		
Корреспондентские счета и вклады банков	2 027 255	3 269 896
Банковские счета и вклады клиентов	59 842 294	47 761 384
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	15 757 802	14 750 888
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Задолженность перед банками	-	1 428 464
Прочие привлеченные средства	4 127 990	3 182 206
Субординированный долг	4 273 653	4 169 724
Отсроченное налоговое обязательство	92 403	62 403
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48 958	27 845
Прочие обязательства	994 059	437 231
Итого обязательства:	87 164 414	75 090 041
Собственный капитал		
Уставный капитал	5 063 339	5 063 339
в том числе:		
простые акции	5 063 339	5 063 339
привилегированные акции	-	-
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	104 671	104 671
Изъятый капитал		
Резервный капитал	759 501	759 501
Прочие резервы	10 088	10 576
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	2 050 263	1 484 104
Итого капитал:	7 987 862	7 422 191
Доля меньшинства	-	-
Итого обязательств и собственного капитала:	95 152 276	82 512 232

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов

Номер РНН	600 700 033 173
Код ОКПО	3876 1500
БИК	190 501 856
Номер корреспондентского счета	800161556
Место нахождения головного банка ул.Шевченко,100	г.Алматы,

**Отчет о доходах и расходах
ОАО "Банк ЦентрКредит"
по состоянию на 31 марта 2004 года**

в тысячах тенге

Наименование статьи	За 1 квартал 2004г	За 1 квартал 2003г.
Процентные доходы	2 460 836	1 528 799
Процентные расходы	(1 407 340)	(821 766)
Чистый процентный доход (убыток) до формирования резерва на возможные потери	1 053 496	707 033
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери	(301 067)	(597 652)
Чистый процентный доход (убыток)	752 429	109 381
Доходы в виде дивидендов	-	-
Доходы в виде комиссионных и сборов	673 448	394 247
Расходы по выплате комиссионных и сборов	(94 787)	(53 810)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	31 130	(2 585)
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	(52 746)	(13 426)
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и золота (нетто)	(14 258)	29 468
Прочие доходы	374 442	214 997
Чистый непроцентный доход (убыток)	917 229	568 891
Общие административные расходы	(810 911)	(571 892)
Амортизация и износ	(92 614)	(62 909)
Прочие расходы	(262 469)	(162 176)
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	503 664	(118 705)
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	(141)	(5 371)
Непредвиденные доходы (убытки):	106 148	287 235
Прибыль (убыток) до налогообложения	609 671	163 159
Корпоративный подоходный налог	(44 000)	(5 000)
Итого чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства	565 671	158 159
Доля меньшинства	-	-
Итого чистая прибыль (убыток)	565 671	158 159

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов

ОАО "Банк ЦентрКредит" осуществляет свою деятельность на основании: Лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте № 248 от 1 марта 2004 года; Государственной лицензии на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100045 от 29 декабря 1999 года; Государственной лицензии на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100064 от 30 декабря 1999 года.

Отчет о движении денег
ОАО "Банк ЦентрКредит"
по состоянию на 01.04.2004 года

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный год
1	2	3
Доход (убыток) до налогообложения	1	609 671
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>		
амортизационные отчисления и износ	2	-92 614
расходы по резервам на возможные потери	3	-1 158 588
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового ак	4	-80 700
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	2 438 821
расходы на выплату вознаграждения	6	-1 226 012
прочие корректировки на неденежные статьи	7	684 764
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		1 175 342
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более	8	-1 430 076
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-8 805 813
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	10	-4 383 980
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	-4 729 596
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-45 639
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	-39 985
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более	14	10 381 256
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	15	-1 404 511
Увеличение (уменьшение) прочей кредиторской задолженности	16	866 329
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	-200 559
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-9 792 574
Корпоративный подоходный налог	18	44 000
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-9 836 574
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</i>		
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	0
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	-83 472
Продажа основных средств и нематериальных активов	21	11 590
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-210 628
Прочие поступления и платежи	23	
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-282 510
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</i>		
Выпуск акций	24	0

Выпуск долговых обязательств	25	13 919
Приобретение или погашение собственных акций	26	0
Выплата дивидендов	27	0
Увеличение доли меньшинства	28**	0
Прочие поступления и платежи	29	1 852 268
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности		1 866 187
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период		-7 077 555
Остаток денег на начало отчетного периода	30	15 134 952
Остаток денег на конец отчетного периода	31	8 057 397

Председатель Правления:

В.С. Ли

Главный бухгалтер:

М.Н. Ердесов

ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)
ОАО "Банк ЦентрКредит"
за 31 марта 2004 г.

Филиал: Сводный
Исполнитель: Лазарева Т. И. 30.04.2004 4:27:13 PM

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	95152 276
1000	Деньги	2695 114
1001	Наличность в кассе	1756 768
1002	Банкноты и монеты в пути	767 446
1003	Наличность в обменных пунктах	24 103
1005	Наличность в банкоматах	146 747
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	50
1010	Аффинированные драгоценные металлы	1 040
1011	Аффинированные драгоценные металлы	1 040
1050	Корреспондентские счета	1741 543
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	669 012
1052	Корреспондентские счета в других банках	1072 531
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	900 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	900 000
1200	Ценные бумаги	1798 101
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1716 557
1204	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам	-44 000
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	62 882
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	17 479

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	87164 414
2010	Корреспондентские счета	8 097
2013	Корреспондентские счета других банков	8 097
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	396 489
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	36 478
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	360 011
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	3705 404
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	3705 404
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	15540 232
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	32 059
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	13623 598
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	1884 575
2120	Срочные вклады	1956 874
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	1944 320
2127	Долгосрочные вклады других банков	12 554
2200	Обязательства перед клиентами	59055 101
2203	Текущие счета клиентов	15902 918
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	381 698
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1116 386

1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	49 928
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-4 745
1250	Вклады, размещенные в других банках	4536 308
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	3172 500
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	447 200
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	861 056
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	55 552
1300	Займы, предоставленные другим банкам	108 139
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	108 139
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	145 950
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	77 000
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	68 950
1400	Требования банка к клиентам	60905 283
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	506 062
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	7 205
1405	Учетные векселя клиентов	61 671
1407	Факторинг клиентам	179 971
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	25698 936
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	34149 247
1420	Финансовый лизинг клиентам	636 356
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	608 679
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-942 844
1450	Прочие ценные бумаги	12511 724
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12227 621
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-112 684
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	101 407

2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2155 119
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	14554 667
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	231 552
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	376 284
2211	Вклады до востребования клиентов	79 134
2215	Краткосрочные вклады клиентов	16047 371
2217	Долгосрочные вклады клиентов	6840 573
2219	Условные вклады клиентов	7 914
2221	Карт-счета клиентов	49 029
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	1312 456
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	-32 646
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 847
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-35 493
2400	Субординированные долги	4125 185
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	625 185
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3500 000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	965 737
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	591
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	25 506
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	217 570
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	62 284
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	1 108
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	4 182
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	466 006
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	5 022
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	2 354

1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	35 755
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	297 232
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-37 607
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	4865 405
1460	Общие резервы (провизии)	-1580 804
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 72
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-1580 732
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	676 747
1471	Инвестиции в дочерние организации	290 500
1472	Инвестиции в зависимые организации	386 247
1600	Товарно-материальные запасы	110 620
1602	Прочие товарно-материальные запасы	110 620
1650	Основные средства и нематериальные активы	2001 595
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	17 954
1652	Земля, здания и сооружения	490 736
1653	Компьютерное оборудование	862 966
1654	Прочие основные средства	884 827
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	18 893
1658	Транспортные средства	234 883
1659	Нематериальные активы	192 130
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	45 009
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-3 053
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-345 339
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-203 776
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 47
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-98 074
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-95 514
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	1989 765
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1 812
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 009

2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	181 114
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	15 528
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	9 573
2799	Прочие предоплаты	5 955
2810	Начисленные комиссионные расходы	2 121
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	2 121
2850	Прочие кредиторы	1426 292
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48 958
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 574
2854	Расчеты с работниками	44 305
2855	Кредиторы по документарным расчетам	89 252
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	981
2857	Отсроченный подоходный налог	92 403
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	94 970
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	74 014
2870	Прочие транзитные счета	944 622
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	15 213
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	20 000

3	КАПИТАЛ	7987 862
----------	----------------	-----------------

3000	Уставный капитал	5063 339
3001	Объявленный уставный капитал простые акции	5063 339
3100	Дополнительный капитал	104 671
3101	Дополнительный оплаченный капитал	104 671
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	2819 852
3510	Резервный капитал	759 501
3540	Резервы переоценки основных средств	8 648
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1 440
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1484 592

1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1749 061
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	64 171
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	26 603
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	142 129
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	4 980
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	212 989
1799	Прочие предоплаты	212 989
1810	Начисленные комиссионные доходы	46 958
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	207
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	17 143
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	15 922
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	430
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	9 376
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	314
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	3 566
1830	Просроченные комиссионные доходы	795
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	771
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	24
1850	Прочие дебиторы	1485 004
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	70 694
1854	Расчеты с работниками	5 162
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	182 584
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	836 283
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	196 306
1870	Прочие транзитные счета	194 487
1877	Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 49
1878	Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 463

ИТОГО АКТИВЫ	95152 276
---------------------	------------------

3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	565 671
------	---	---------

ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)	95152 276
--------------------------------	------------------



Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов