

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "Банк ЦентрКредит"
по состоянию на 31 марта 2005 года

в тыс. тенге

Наименование статей	Примечан ие	Отчетный период	На 31 декабря 2004 года
1	2	3	4
АКТИВЫ			
I.			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1.	19 987 196	8 735 546
Аффинированные драгоценные металлы	2.	896	885
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3.	3 975 556	2 799 630
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4.	753 031	7 843 313
Производные финансовые инструменты	5.	1 011	0
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6.	10 534 625	9 038 106
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7.	693 919	395 263
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8.	116 388 850	92 140 565
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные пот	9.	35 968 569	21 353 807
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10.	776 798	776 798
Отсроченное налоговое требование	11.	118 486	118 486
Основные средства (за вычетом амортизации)	12.	3 136 777	3 044 316
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13.	199 086	189 928
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14.	3 111 691	2 074 492
ИТОГО АКТИВОВ: (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)		195 646 491	148 511 135
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
II.			
Корреспондентские счета и вклады банков	15.	3 067 711	3 089 033
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16.	0	0

Производные финансовые инструменты	17.	459	23
Банковские счета и вклады клиентов	18.	100 435 070	91 521 696
Выпущенные долговые ценные бумаги	19.	28 666 353	1 811 658
Задолженность перед банками	20.	34 971 096	26 197 691
Прочие привлеченные средства	21.	6 688 763	5 676 756
Субординированный долг	22.	7 266 326	7 196 303
Налоговые обязательства	23.	76 567	109 997
Отсроченное налоговое требование	24.	0	0
Прочие обязательства	25.	1 294 738	740 867
Дивиденды к выплате	26.	1 574	1 574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ: (13+14+15+16+17+18+19+20I)		182 468 657	136 345 598
Доля меньшинства	27.	0	0
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	III.		
Уставный капитал	28.	7 601 512	7 362 249
в том числе:	29.		
простые акции	30.	7 601 512	7 362 249
привилегированные акции	31.	0	0
Эмиссионный доход	32.	104 671	104 671
Изъятый капитал	33.	0	0
Резервный капитал	34.	759 501	759 501
Прочие резервы	35.	3 939 116	1 494 680
Чистая прибыль (убыток) за период	36.	773 034	2 444 436
ИТОГО КАПИТАЛ: (23+24+25+26 + 27+28+29+30)		13 177 834	12 165 537
ИТОГО ПАССИВОВ: (II+III)		195 646 491	148 511 135

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный Бухгалтер

М.Н.Ердесов

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО "Банк ЦентрКредит"
по состоянию на 31 марта 2005 года

в тыс. тенге

Наименование статей	Примечание	Отчетный период	На 31 марта 2004 года
1	2	3	4
Процентные доходы	I	4 413 943	2 438 821
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	113 255	31 285
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	20 108	4 182
по займам, предоставленным клиентам	3	3 857 136	2 186 183
по ценным бумагам	4	396 165	199 420
по операциям РЕПО	5	21 670	10 596
прочие процентные доходы	6	5 609	7 155
Процентные расходы	II	(2 602 033)	(1 226 012)
по счетам клиентов	7	(1 477 949)	(800 889)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	(46 928)	(36 415)
по займам, полученным от банков	9	(466 053)	(208 504)
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	(344 975)	(13 421)
по субординированному долгу	11	(197 854)	(122 787)

прочие процентные расходы	12	(68 274)	(43 996)
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	III	1 811 910	1 212 809
Формирование резервов на потери по займам	13	(886 156)	(301 067)
Чистый процентный доход	IV	925 754	911 742
Дивиденды полученные	14	0	0
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	1 015 238	636 041
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	(102 730)	(49 121)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	7 898	31 130
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)	18	146 184	(52 746)
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	198 215	152 585
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	12 091	(31 688)
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	0	0
Прочие доходы	22	81 302	229 508
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	1 358 198	915 709
Операционные расходы	23	(1 255 466)	(911 211)
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	(565 051)	(441 287)
амортизационные отчисления и износ	25	(104 553)	(92 614)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет , за исключением корпоративного подоходного налога	26	(230 722)	(97 635)
Прочие расходы	27	(156 419)	(306 428)

Операционная прибыль	VI	872 067	609 812
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	(11 533)	(141)
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	860 534	609 671
Расходы по налогу на прибыль	29	(87 500)	(44 000)
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	VIII	773 034	565 571
Доля меньшинства	30	0	0
Итого чистая прибыль (убыток)	IX	773 034	565 571

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении 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 01.04.2005 года

в тыс. казахстанских тен

Наименование статьи	Примечание*	за отчетный период
1	2	3
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	860 534
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>		
амортизационные отчисления и износ	2	-104 553
расходы по резервам на возможные потери	3	-897 689
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового ак	4	159 135
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	4 413 943
расходы на выплату вознаграждения	6	-2 602 033
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-195 769
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		1 633 568
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более	8	-1 554
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-24 246 763
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи	10	-15 369 206
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	7 086 898
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-346 434
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13	0
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	-1 002 827
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более	15	8 781 672
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	16	0
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	1 058 634
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-24 039 580
Налог на прибыль уплаченный	18	87 500
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-24 127 080
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</i>		
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	0
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-202 680
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	0
Прочие поступления и платежи	23	0
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-202 680
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</i>		
Выпуск акций	24	239 263
Выпуск долговых обязательств	25	26 555 375
Приобретение или погашение собственных акций	26	0
Выплаченные дивиденды	27	0
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28**	0

Прочие поступления и платежи	29	8 954 344
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		35 748 982
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период		13 052 790
Остаток денег на начало отчетного периода	30	16 875 160
Остаток денег на конец отчетного периода	31	29 927 950

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов

re

**Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня
АО "Банк ЦентрКредит"
за 31 марта 2005 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	195646 491
1000	Деньги	3447 630
1001	Наличность в кассе	2058 427
1002	Банкноты и монеты в пути	954 452
1003	Наличность в обменных пунктах	23 119
1005	Наличность в банкоматах	407 033
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	102
1008	Деньги в дорожных чеках	4 497
1010	Аффинированные драгоценные металлы	896
1011	Аффинированные драгоценные металлы	896
1050	Корреспондентские счета	22637 754
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	14739 566
1052	Корреспондентские счета в других банках	7898 188
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	1800 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1800 000
1200	Ценные бумаги	3910 942
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	3786 258
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-81 590
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	47 535
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	17 845
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	182 913
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-42 019

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	182468 657
2010	Корреспондентские счета	33 878
2013	Корреспондентские счета других банков	33 878
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	282 416
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	38 696
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	243 720
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	4618 170
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	579 107
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	4039 063
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	33931 666
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	30 621
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	31717 850
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	2183 195
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1713 894
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1713 894
2120	Срочные вклады	3000 000
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	1000 000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	2000 000
2200	Обязательства перед клиентами	99450 249
2203	Текущие счета клиентов	27864 474
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	656 752
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1524 610

1250	Вклады, размещенные в других банках	2621 224
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	150 000
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	1891 670
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	526 518
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	53 036
1300	Займы, предоставленные другим банкам	397 770
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	397 770
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	263 382
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	263 382
1400	Требования банка к клиентам	114395 616
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	113 548
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	50 300
1405	Учтенные векселя клиентов	22 393
1407	Факторинг клиентам	616 132
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	35616 549
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	79905 921
1420	Финансовый лизинг клиентам	622 456
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	1414 026
1428	Специальные резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-3965 709
1450	Прочие ценные бумаги	35684 860
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	35002 240
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-146 780
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	177 290
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	27 666
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	664 896
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-40 452
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	750 685
1460	Общие резервы (проевизии)	-948 306
1465	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-948 306

2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	924 029
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	26702 015
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	503 416
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	735 072
2211	Вклады до востребования клиентов	136 027
2215	Краткосрочные вклады клиентов	12824 118
2217	Долгосрочные вклады клиентов	20546 628
2219	Условные вклады клиентов	156 241
2221	Карт-счета счетов клиентов	49 625
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	6826 488
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	754
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	27944 216
2301	Выпущенные в обращение облигации	28318 000
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 054
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-374 838
2400	Субординированные долги	7422 375
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	2096 475
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	5325 900
2700	Начисленные расходы , связанные с выплатой вознаграждения	2122 805
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	819
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	66 513
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	463 780
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 951
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	33 833
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	341
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	7 491
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	759 742
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	216 938
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	309

1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	776 798
1471	Инвестиции в дочерние организации	652 233
1472	Инвестиции в зависимые организации	124 565
1600	Товарно-материальные запасы	149 491
1602	Прочие товарно-материальные запасы	149 491
1650	Основные средства и нематериальные активы	3335 863
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	533 242
1652	Земля, здания и сооружения	564 790
1653	Компьютерное оборудование	1137 053
1654	Прочие основные средства	1313 460
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	127 058
1658	Транспортные средства	316 992
1659	Нематериальные активы	279 527
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	66 798
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-9 031
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-419 619
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-327 312
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	- 427
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-99 429
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-147 239
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	3058 523
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	15 213
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	14 483
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 415
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2537 141
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	137 602
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	64 614
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	283 709
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 346
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	536 130
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	39 177
1799	Прочие предоплаты	496 953
1810	Начисленные комиссионные доходы	105 549
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	187

2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	348 353
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	217 735
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	84 350
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	70 617
2799	Прочие предоплаты	13 733
2810	Начисленные комиссионные расходы	4 771
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	4 768
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	3
2850	Прочие кредиторы	1859 408
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	76 567
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 574
2854	Расчеты с работниками	59 716
2855	Кредиторы по документарным расчетам	52 015
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	571
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	167 809
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	63 187
2870	Прочие транзитные счета	1313 551
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	98 300
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	26 118
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	459
2892	Обязательства по операциям форвард	459

3	КАПИТАЛ	13177 834
----------	----------------	------------------

3000	Уставный капитал	7601 512
3001	Объявленный уставный капитал простые акции	7601 512
3100	Дополнительный капитал	104 671
3101	Дополнительный оплаченный капитал	104 671
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	5471 651
3510	Резервный капитал	759 501
3540	Резервы переоценки основных средств	7 149
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 440
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	3930 527
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	773 034

1812	Начисленные комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	190
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	36 496
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	21 973
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	370
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	32 526
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	808
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	6 233
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	316
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	6 449
1830	Просроченные комиссионные доходы	3 671
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	10
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	3 546
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	115
1850	Прочие дебиторы	2717 002
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	161 721
1854	Расчеты с работниками	13 636
1855	Дебиторы по документарным расчетам	6 118
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1206 629
1857	Досрочный подоходный налог	118 486
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	442 450
1861	Дебиторы по гарантиям	24 206
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	583 876
1870	Прочие транзитные счета	164 782
1877	Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-4 312
1878	Специальные резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	- 590
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	1 011
1892	Требования по операциям форвард	1 011

ИТОГО АКТИВЫ	195646 491
---------------------	-------------------

ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)	195646 491
--------------------------------	-------------------

--	--

--	--

ДОХОДЫ и РАСХОДЫ
АО "Банк ЦентрКредит"
за 31 марта 2005 г.

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5	РАСХОДЫ	5232 543
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	34
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	34
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	2 511
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	861
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	1 650
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	65 596
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	6 758
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	58 838
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	335 178
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	339
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	334 839
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	26 098
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	26 098
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	104 761

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4	ДОХОДЫ	6005 577
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	6 871
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	6 871
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	14 883
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	14 883
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	53 393
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	51 771
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	1 622
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	91 501
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	30 218
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	50 646
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	10 375
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	262
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	9 006
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	9 006

5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	34 071
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	70 690
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	16
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	16
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	46 894
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Национального Банка Республики Казахстан	7 000
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	19
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	39 875
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1477 949
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	6 288
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	6 081
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	440 983
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	909 488
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1 988
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	37
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	113 084
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	167
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	344 975
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	315 440
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	4 620
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	13 583

4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или получ. от орг-ций, осуш-их отд. виды банковских операций	11 102
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	338
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 764
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	3862 745
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	29 135
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	2 119
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	1 732
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	3 877
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1097 197
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	2533 531
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	8 322
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	33 106
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	153 726
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	342 772
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	229 139
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	113 032
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным ценным бумагам	601
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	21 670
4500	Доходы по дилинговым операциям	313 110
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	9 574
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	302 525

5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	11 332
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	197 854
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	17 672
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	180 182
5450	Ассигнования на обеспечение	897 689
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	- 20
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1074 852
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-188 696
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	- 422
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	502
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	12 441
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	- 968
5500	Расходы по дилинговым операциям	106 460
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	1 676
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	104 348
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	436
5600	Комиссионные расходы	102 730
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	21 913
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	5 932
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1 040
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	3 197
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	28 806
5608	Прочие комиссионные расходы	41 842
5700	Расходы от переоценки	18 561
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	740
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	115
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	13
5710	Расход от прочей переоценки	17 693
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	544 770
5721	Расходы по оплате труда	495 122

4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	1 011
4600	Комиссионные доходы	1015 238
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	246 983
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	8 693
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	24
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	46 680
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным (трастовым) операциям	108 368
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	183 774
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	61 988
4608	Прочие комиссионные доходы	127 668
4609	Комиссионные доходы по кастодальной деятельности	2 405
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	201 610
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	20 596
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	6 449
4700	Доходы от переоценки	177 083
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	190
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	12
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	11 764
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	147 006
4710	Доход от прочей переоценки	18 111
4730	Реализованные доходы от переоценки	4 863
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	4 863
4850	Доходы от продажи	285
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	280
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	38
4892	Доходы по операциям форвард	38
4900	Неустойка (штраф, пеня)	71 054
4920	Прочие доходы	4 672
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	1 213

5729	Прочие выплаты	49 648
5730	Реализованные расходы от переоценки	5 685
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	5 685
5740	Общехозяйственные расходы	280 740
5741	Транспортные расходы	9 627
5742	Административные расходы	61 185
5743	Расходы на инкассацию	1 434
5744	Расходы на ремонт	25 658
5745	Расходы на рекламу	54 785
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	9 646
5747	Представительские расходы	9 955
5748	Прочие общехозяйственные расходы	23 086
5749	Расходы на служебные командировки	20 281
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	10 350
5752	Расходы по страхованию	12 027
5753	Расходы по услугам связи	42 706
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	230 722
5761	Налог на добавленную стоимость	43 620
5763	Социальный налог	75 104
5764	Земельный налог	210
5765	Налог на имущество юридических лиц	5 873
5766	Налог на транспортные средства	235
5767	Сбор с аукционов	342
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	105 338
5780	Амортизационные отчисления	104 553
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	1 574
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	38 753
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	39 659
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	238
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	10 258
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	14 071
5850	Расходы от продажи	726
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	726
5900	Неустойка (штраф, пеня)	94
5920	Прочие расходы	236 502
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	119 057
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	22 764
5923	Расходы по аренде	94 681
5940	Чрезвычайные расходы	13 778
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	13 778
5999	Подоходный налог	87 500

4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	3 459
4940	Чрезвычайные доходы	5 291
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	5 291



УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
АО "Банк ЦентрКредит"
за 31 марта 2005 г.

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	112575 960
6000	Счета по аккредитивам	7354 769
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	6159 761
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1130 907
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	64 101
6050	Счета по гарантиям	92639 963
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	16525 017
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	76114 946
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	8313 781
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	8313 781
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	417 721
6175	Условные требования по получению займов в будущем	417 721
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	1020 046
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	1020 046
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2829 680
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	1415 191
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	1414 489

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	112575 960
6500	Счета по аккредитивам	7354 769
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	6159 761
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1130 907
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	64 101
6550	Счета по гарантиям	92639 963
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	16525 017
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	76114 946
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	8313 781
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	8313 781
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	417 721
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	417 721
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	1020 046
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	1020 046
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2829 680
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	1414 489
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	1415 191

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА к БАЛАНСУ БАНКА
АО "Банк ЦентрКредит"
за 31 марта 2005 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	366148 733
7100	Мемориальные счета активы	4853 293
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	479 367
7130	Долги, списанные в убыток	4353 888
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	20 038
7200	Мемориальные счета пассивы	246380 071
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	465
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 306
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	246378 300
7300	Мемориальные счета прочие	87071 394
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	46428 807
7339	Разные ценности и документы	39351 751
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	7 314
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	345 436
7363	Счета "Депо"	938 086
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	16202 545
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	3183 340
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	2978 875
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	7533 330
7406	Вклады в других банках	2507 000
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	11641 430
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	11522 158
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное (трастовое) управление	119 272

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный Бухгалтер

М.Н. Ердесов