

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала

АО "Банк ЦентрКредит"

за 30 июня 2009 г.

в тыс. тенге

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|-------------|--|--------------------|
| 1 | АКТИВЫ | 966 266 374 |
| 1000 | Деньги | 19 167 534 |
| 1001 | Наличность в кассе | 9 384 122 |
| 1002 | Банкноты и монеты в пути | 4 007 192 |
| 1005 | Наличность в банкоматах и электронных терминалах | 4 326 852 |
| 1006 | Деньги в дорожных чеках в пути | 22 764 |
| 1007 | Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе | 53 |
| 1008 | Деньги в дорожных чеках | 1 426 550 |
| 1009 | Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, в кассе | 1 |
| 1010 | Аффинированные драгоценные металлы | 2 067 |
| 1011 | Аффинированные драгоценные металлы | 2 067 |
| 1050 | Корреспондентские счета | 7 983 836 |
| 1051 | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан | 4 781 721 |
| 1052 | Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 3 202 115 |
| 1100 | Требования к Национальному Банку Республики Казахстан | 101 000 000 |
| 1103 | Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан | 101 000 000 |
| 1200 | Ценные бумаги, предназначенные для торговли | 14 839 762 |
| 1201 | Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 32 620 359 |
| 1204 | Резервы (проезвизии) на покрытие убытков по ценным бумагам | -769 017 |
| 1205 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -14 733 764 |
| 1206 | Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 59 603 |
| 1208 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1 367 166 |
| 1209 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -3 704 585 |
| 1250 | Вклады, размещенные в других банках | 49 277 791 |
| 1251 | Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь) | 7 148 450 |
| 1253 | Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца) | 34 122 100 |

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|-------------|--|--------------------|
| 2 | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 874 540 224 |
| 2010 | Корреспондентские счета | 225 503 |
| 2013 | Корреспондентские счета других банков | 225 503 |
| 2030 | Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан | 347 686 |
| 2036 | Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан | 347 686 |
| 2040 | Займы, полученные от международных финансовых организаций | 35 114 352 |
| 2046 | Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций | 35 114 352 |
| 2050 | Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 70 734 648 |
| 2051 | Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан | 286 |
| 2054 | Краткосрочные займы, полученные от других банков | 13 200 151 |
| 2056 | Долгосрочные займы, полученные от других банков | 20 731 772 |
| 2064 | Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 707 122 |
| 2066 | Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 36 095 317 |
| 2120 | Срочные вклады | 4 540 345 |
| 2123 | Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца) | 752 150 |
| 2124 | Краткосрочные вклады других банков (до одного года) | 2 750 000 |
| 2127 | Долгосрочные вклады других банков | 1 037 365 |
| 2133 | Условные вклады других банков | 830 |
| 2200 | Обязательства перед клиентами | 633 662 013 |
| 2203 | Текущие счета юридических лиц | 112 282 974 |
| 2204 | Текущие счета физических лиц | 2 698 434 |
| 2205 | Вклады до востребования физических лиц | 3 406 280 |
| 2206 | Краткосрочные вклады физических лиц | 364 108 |
| 2207 | Долгосрочные вклады физических лиц | 208 711 896 |
| 2208 | Условные вклады физических лиц | 26 085 |
| 2209 | Карт-счета физических лиц | 6 429 018 |

| | | |
|-------------|---|--------------------|
| 1254 | Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года) | 7 569 405 |
| 1255 | Долгосрочные вклады, размещенные в других банках | 15 043 |
| 1256 | Условные вклады, размещенные в других банках | 8 019 |
| 1264 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка и ипотечной компаний | 414 774 |
| 1300 | Займы, предоставленные другим банкам | 541 548 |
| 1302 | Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам | 541 548 |
| 1320 | Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 3 129 869 |
| 1322 | Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 1 366 400 |
| 1323 | Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 1 765 558 |
| 1327 | Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 788 |
| 1329 | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | -2 877 |
| 1400 | Требования к клиентам | 606 913 406 |
| 1401 | Займы овердрафт, предоставленные клиентам | 69 853 |
| 1403 | Счета по кредитным карточкам клиентов | 1 401 235 |
| 1405 | Учтенные векселя клиентов | 326 |
| 1407 | Факторинг клиентам | 2 326 788 |
| 1409 | Просроченная задолженность клиентов по факторингу | 36 209 |
| 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам | 106 744 995 |
| 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам | 551 870 865 |
| 1420 | Финансовый лизинг клиентам | 5 840 795 |
| 1421 | Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу | 155 883 |
| 1424 | Просроченная задолженность клиентов по займам | 19 602 755 |
| 1428 | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | -81 136 295 |
| 1432 | Дисконт по учтенным векселям | -3 |
| 1450 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 33 830 366 |
| 1452 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 33 694 962 |
| 1453 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | -79 404 |
| 1454 | Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 56 534 |
| 1455 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 3 531 |
| 1456 | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 245 368 |
| 1457 | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -90 625 |
| 1458 | Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 100 001 |
| 1470 | Инвестиции банка в капитал и субординированный долг | 7 254 638 |
| 1471 | Инвестиции в дочерние организации | 7 021 257 |

| | | |
|-------------|---|-------------------|
| 2211 | Вклады до востребования юридических лиц | 266 758 |
| 2212 | Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах | 1 |
| 2213 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц | 13 250 409 |
| 2215 | Краткосрочные вклады юридических лиц | 77 484 251 |
| 2217 | Долгосрочные вклады юридических лиц | 44 896 330 |
| 2219 | Условные вклады юридических лиц | 496 165 |
| 2221 | Карт-счета юридических лиц | 99 370 |
| 2222 | Вклады дочерних организаций специального назначения | 155 804 989 |
| 2223 | Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц | 8 192 026 |
| 2237 | Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан | 341 567 |
| 2239 | Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов | -1 160 658 |
| 2240 | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов | 72 010 |
| 2255 | Операции "РЕПО" с ценными бумагами | 13 671 004 |
| 2300 | Выпущенные в обращение ценные бумаги | 27 962 633 |
| 2301 | Выпущенные в обращение облигации | 19 800 000 |
| 2303 | Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги | 9 480 000 |
| 2305 | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам | -1 146 367 |
| 2306 | Выкупленные облигации | -171 000 |
| 2400 | Субординированные долги | 62 099 031 |
| 2402 | Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет | 11 282 250 |
| 2403 | Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям | 71 634 |
| 2404 | Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям | -781 141 |
| 2406 | Субординированные облигации | 36 605 116 |
| 2451 | Бессрочные финансовые инструменты | 14 921 172 |
| 2700 | Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 13 497 710 |
| 2703 | Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан | 4 946 |
| 2704 | Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций | 578 614 |
| 2705 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков | 434 602 |
| 2706 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 757 132 |
| 2712 | Начисленные расходы по срочным вкладам других банков | 99 580 |
| 2714 | Начисленные расходы по условным вкладам других банков | 1 |
| 2718 | Начисленные расходы по текущим счетам клиентов | 45 947 |
| 2719 | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов | 7 279 |
| 2720 | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов | 2 437 |

| | | |
|-------------|---|-------------------|
| 1476 | Прочие инвестиции | 233 381 |
| 1480 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 54 734 032 |
| 1481 | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 54 368 319 |
| 1482 | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения | -247 659 |
| 1483 | Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 612 837 |
| 1484 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 535 |
| 1600 | Товарно-материальные запасы | 3 922 789 |
| 1602 | Прочие товарно-материальные запасы | 18 815 |
| 1610 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 3 903 974 |
| 1650 | Основные средства и нематериальные активы | 9 934 852 |
| 1651 | Строящиеся (устанавливаемые) основные средства | 271 678 |
| 1652 | Земля, здания и сооружения | 1 560 222 |
| 1653 | Компьютерное оборудование | 3 500 411 |
| 1654 | Прочие основные средства | 5 374 540 |
| 1657 | Капитальные затраты по арендованным зданиям | 427 268 |
| 1658 | Транспортные средства | 807 177 |
| 1659 | Нематериальные активы | 1 254 222 |
| 1660 | Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы | 1 138 321 |
| 1692 | Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям | -46 720 |
| 1693 | Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию | -1 630 207 |
| 1694 | Начисленная амортизация по прочим основным средствам | -1 691 248 |
| 1697 | Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям | -5 037 |
| 1698 | Начисленная амортизация по транспортным средствам | -332 494 |
| 1699 | Начисленная амортизация по нематериальным активам | -693 281 |
| 1700 | Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения | 40 655 925 |
| 1710 | Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан | 48 816 |
| 1725 | Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках | 56 946 |
| 1730 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам | 4 484 |
| 1733 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 30 570 |
| 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 36 486 230 |
| 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 2 621 383 |
| 1744 | Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли | 94 635 |
| 1745 | Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 1 027 254 |
| 1746 | Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 268 627 |

| | | |
|-------------|---|-------------------|
| 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов | 4 564 476 |
| 2722 | Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения | 5 376 167 |
| 2723 | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов | 105 759 |
| 2725 | Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами | 4 412 |
| 2726 | Начисленные расходы по карт-счетам клиентов | 4 |
| 2727 | Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 15 495 |
| 2730 | Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам | 311 296 |
| 2740 | Начисленные расходы по субординированному долгу | 109 560 |
| 2756 | Начисленные расходы по субординированным облигациям | 575 317 |
| 2757 | начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам | 504 686 |
| 2770 | Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности | 176 844 |
| 2790 | Предоплата вознаграждения и доходов | 46 580 |
| 2792 | Предоплата вознаграждения по предоставленным займам | 29 329 |
| 2794 | Доходы будущих периодов | 6 327 |
| 2799 | Прочие предоплаты | 10 924 |
| 2810 | Начисленные комиссионные расходы | 57 661 |
| 2811 | Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям | 736 |
| 2816 | Начисленные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям | 36 173 |
| 2818 | Начисленные прочие комиссионные расходы | 5 972 |
| 2820 | Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам | 14 780 |
| 2850 | Прочие кредиторы | 12 364 861 |
| 2851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в государственный бюджет | 778 724 |
| 2853 | Расчеты с акционерами (по дивидендам) | 1 305 |
| 2854 | Расчеты с работниками | 180 914 |
| 2855 | Кредиторы по документарным расчетам | 45 215 |
| 2856 | Кредиторы по капитальным вложениям | 571 |
| 2857 | Отсроченный подоходный налог | 897 295 |
| 2860 | Прочие кредиторы по банковской деятельности | 3 397 675 |
| 2867 | Прочие кредиторы по неосновной деятельности | 46 732 |
| 2870 | Прочие транзитные счета | 6 176 766 |
| 2875 | Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам | 839 664 |
| 2890 | Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами | 39 353 |
| 2895 | Обязательства по операциям своп | 39 353 |

| | | |
|-------------|--|------------------|
| 1748 | Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 136 |
| 1753 | Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 16 844 |
| 1790 | Предоплата вознаграждения и расходов | 689 745 |
| 1793 | Расходы будущих периодов | 410 284 |
| 1799 | Прочие предоплаты | 279 461 |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы | 595 688 |
| 1811 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям | 304 |
| 1812 | Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги | 300 |
| 1815 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям | 12 050 |
| 1816 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями | 173 433 |
| 1817 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов | 352 |
| 1818 | Начисленные прочие комиссионные доходы | 305 637 |
| 1819 | Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг | 6 915 |
| 1821 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям | 20 587 |
| 1822 | Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам | 65 297 |
| 1825 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации | 10 764 |
| 1827 | Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям | 49 |
| 1830 | Просроченные комиссионные доходы | 3 944 |
| 1835 | Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям | 2 739 |
| 1836 | Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям | 1 205 |
| 1850 | Прочие дебиторы | 9 948 125 |
| 1851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в государственный бюджет | 5 326 317 |
| 1854 | Расчеты с работниками | 6 266 |
| 1855 | Дебиторы по документарным расчетам | 119 023 |
| 1856 | Дебиторы по капитальным вложениям | 1 212 312 |
| 1860 | Прочие дебиторы по банковской деятельности | 3 237 267 |
| 1861 | Дебиторы по гарантиям | 452 225 |
| 1867 | Прочие дебиторы по неосновной деятельности | 370 398 |
| 1870 | Прочие транзитные счета | 514 546 |
| 1877 | Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью | -902 417 |
| 1878 | Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью | -387 812 |
| 1890 | Требования по операциям с производными финансовыми инструментами | 1 740 456 |
| 1895 | Требования по операциям своп | 1 740 456 |

| | |
|---------------------|--------------------|
| ИТОГО АКТИВЫ | 966 266 374 |
|---------------------|--------------------|

| | | |
|----------|----------------|-------------------|
| 3 | КАПИТАЛ | 91 726 150 |
|----------|----------------|-------------------|

| | | |
|-------------|---|-------------------|
| 3000 | Уставный капитал | 52 583 521 |
| 3001 | Уставный капитал - простые акции | 52 583 521 |
| 3100 | Дополнительный капитал | 104 671 |
| 3101 | Дополнительный оплаченный капитал | 104 671 |
| 3500 | Резервный капитал и резервы переоценки | 39 037 958 |
| 3510 | Резервный капитал | 16 419 980 |
| 3540 | Резервы переоценки основных средств | 1 229 |
| 3561 | Резерв переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 633 409 |
| 3580 | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет | 17 602 662 |
| 3599 | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) | 4 380 678 |

| | |
|--------------------------------|--------------------|
| ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3) | 966 266 374 |
|--------------------------------|--------------------|

Отчет об остатках на балансовых счетах прибылях и убытков
АО "Банк ЦентрКредит"
за 30 июня 2009 г.

в тыс. тенге

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|-------------|--|--------------------|
| 5 | РАСХОДЫ | 139 209 820 |
| 5020 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам | 2 765 |
| 5023 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков | 2 765 |
| 5030 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан | 11 465 |
| 5036 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан | 11 465 |
| 5040 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций | 1 234 808 |
| 5046 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций | 1 234 808 |
| 5050 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков | 1 571 233 |
| 5054 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков | 210 862 |
| 5056 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков | 1 360 371 |
| 5060 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 1 348 805 |
| 5064 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 26 194 |
| 5066 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 1 322 611 |
| 5090 | Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 761 907 |
| 5091 | Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками | 606 490 |
| 5095 | Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков | 155 417 |
| 5110 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт | 5 922 |
| 5113 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков | 5 922 |
| 5120 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков | 257 208 |

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|-------------|---|--------------------|
| 4 | ДОХОДЫ | 143 590 498 |
| 4050 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам | 142 927 |
| 4052 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках | 17 326 |
| 4091 | Другие доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с другими банками | 125 601 |
| 4100 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан | 328 287 |
| 4103 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан | 328 287 |
| 4200 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам | 554 685 |
| 4201 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли | 390 807 |
| 4202 | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли | 163 878 |
| 4250 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках | 295 218 |
| 4251 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь) | 38 445 |
| 4253 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца) | 164 020 |
| 4254 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года) | 91 228 |
| 4255 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках | 251 |
| 4265 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании"; | 1 274 |
| 4300 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам | 20 211 121 |
| 4302 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам | 4 483 |
| 4311 | Доходы в виде отрицательной корректировки стоимости займа, полученного от других банков | 20 206 638 |
| 4320 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным, осуществляющим отдельные виды банковских операций или получ. от орг-ций, осущ-их отд. виды банковских операций | 154 369 |

| | | |
|-------------|---|-------------------|
| 5126 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца) | 36 613 |
| 5127 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года) | 163 697 |
| 5128 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков | 56 897 |
| 5133 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам других банков | 1 |
| 5200 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов | 24 937 085 |
| 5203 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов | 597 940 |
| 5211 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов | 2 843 |
| 5215 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов | 2 652 588 |
| 5217 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов | 12 722 114 |
| 5219 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов | 8 050 |
| 5221 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов | 5 |
| 5222 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций специального назначения | 8 297 329 |
| 5223 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов | 343 721 |
| 5236 | Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов | 312 495 |
| 5250 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами | 582 676 |
| 5300 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам | 2 497 502 |
| 5301 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям | 908 561 |
| 5303 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам | 391 511 |
| 5305 | Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли | 7 598 |
| 5306 | Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 3 168 |
| 5307 | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам | 1 113 506 |
| 5308 | Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 73 158 |
| 5400 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу | 3 355 376 |
| 5402 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет | 508 458 |
| 5404 | Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям | 64 576 |
| 5406 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям | 1 988 280 |

| | | |
|-------------|--|-------------------|
| 4321 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 1 810 |
| 4322 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 86 242 |
| 4323 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 66 317 |
| 4400 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам | 47 338 466 |
| 4401 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам | 74 478 |
| 4403 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов | 144 620 |
| 4405 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов | 213 |
| 4407 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам | 145 528 |
| 4411 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам | 8 565 048 |
| 4417 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам | 36 852 468 |
| 4420 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам | 220 522 |
| 4424 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам | 808 617 |
| 4429 | Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам | 526 972 |
| 4450 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 1 009 714 |
| 4452 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 786 431 |
| 4453 | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам | 219 406 |
| 4455 | Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям | 3 877 |
| 4465 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами | 601 825 |
| 4470 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг | 219 128 |
| 4471 | Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций | 205 938 |
| 4476 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям | 13 190 |
| 4480 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 2 452 718 |
| 4481 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам | 1 751 588 |
| 4482 | Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам | 701 130 |
| 4500 | Доходы по дилинговым операциям | 18 266 817 |
| 4510 | Доходы по купле-продаже ценных бумаг | 11 651 147 |

| | | |
|-------------|---|-------------------|
| 5407 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инструментам | 794 062 |
| 5450 | Ассигнования на обеспечение | 67 085 839 |
| 5453 | Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью | 2 419 297 |
| 5455 | Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 62 581 739 |
| 5459 | Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью | 275 417 |
| 5464 | Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам | 769 017 |
| 5465 | Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам | 1 037 996 |
| 5466 | Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 2 373 |
| 5500 | Расходы по дилинговым операциям | 3 756 755 |
| 5510 | Расходы по купле-продаже ценных бумаг | 111 297 |
| 5530 | Расходы по купле-продаже иностранной валюты | 1 439 930 |
| 5593 | Нереализованный расход от переоценки операций своп | 2 205 528 |
| 5600 | Комиссионные расходы | 521 384 |
| 5601 | Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям | 66 780 |
| 5604 | Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты | 14 655 |
| 5606 | Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям | 80 572 |
| 5607 | Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов | 128 496 |
| 5608 | Прочие комиссионные расходы | 221 608 |
| 5609 | Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг | 9 273 |
| 5700 | Расходы от переоценки | 4 163 165 |
| 5703 | Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты | 4 150 530 |
| 5705 | Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов | 2 995 |
| 5710 | Нереализованный расход от прочей переоценки | 9 640 |
| 5720 | Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям | 2 991 489 |
| 5721 | Расходы по оплате труда | 2 579 056 |
| 5722 | Социальные отчисления | 77 439 |
| 5729 | Прочие выплаты | 334 994 |
| 5730 | Реализованные расходы от переоценки | 798 452 |
| 5733 | Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи | 798 452 |
| 5740 | Общехозяйственные расходы | 2 050 283 |
| 5741 | Транспортные расходы | 48 662 |
| 5742 | Административные расходы | 463 019 |
| 5743 | Расходы на инкассацию | 9 502 |
| 5744 | Расходы на ремонт | 82 953 |
| 5745 | Расходы на рекламу | 103 871 |
| 5746 | Расходы на охрану и сигнализацию | 294 156 |

| | | |
|-------------|--|------------------|
| 4530 | Доходы по купле-продаже иностранной валюты | 4 526 488 |
| 4593 | Нереализованный доход от переоценки операций своп | 2 089 182 |
| 4600 | Комиссионные доходы | 5 543 132 |
| 4601 | Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям | 1 102 340 |
| 4602 | Комиссионные доходы за агентские услуги | 4 913 |
| 4603 | Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг | 10 |
| 4604 | Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты | 362 670 |
| 4605 | Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям | 80 636 |
| 4606 | Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями | 1 019 787 |
| 4607 | Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов | 219 117 |
| 4608 | Прочие комиссионные доходы | 880 608 |
| 4609 | Комиссионные доходы, связанные с профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг | 65 658 |
| 4610 | Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов | 4 |
| 4611 | Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям | 1 118 572 |
| 4612 | Комиссионные доходы по документарным расчетам | 583 990 |
| 4615 | Комиссионные доходы за услуги по инкассации | 72 423 |
| 4617 | Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям | 32 404 |
| 4700 | Доходы от переоценки | 7 715 881 |
| 4703 | Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты | 7 422 143 |
| 4704 | Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов | 791 |
| 4705 | Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов | 61 711 |
| 4709 | Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли | 154 959 |
| 4710 | Нереализованный доход от прочей переоценки | 76 277 |
| 4730 | Реализованные доходы от переоценки | 129 290 |
| 4733 | Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи | 129 290 |
| 4850 | Доходы от продажи | 861 |
| 4852 | Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов | 532 |
| 4853 | Доходы от реализации товарно-материальных запасов | 329 |
| 4890 | Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 1 922 641 |
| 4892 | Доходы по операциям форвард | 271 |
| 4894 | Доходы по операциям спот | 1 706 948 |
| 4895 | Доходы по операциям своп | 215 422 |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 854 343 |
| 4920 | Прочие доходы | 249 992 |
| 4921 | Прочие доходы от банковской деятельности | 193 211 |
| 4922 | Прочие доходы от неосновной деятельности | 56 781 |

| | | |
|-------------|---|-------------------|
| 5747 | Представительские расходы | 18 107 |
| 5748 | Прочие общехозяйственные расходы | 99 808 |
| 5749 | Расходы на служебные командировки | 51 634 |
| 5750 | Расходы по аудиту и консультационным услугам | 92 375 |
| 5752 | Расходы по страхованию | 557 000 |
| 5753 | Расходы по услугам связи | 229 196 |
| 5760 | Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога | 806 453 |
| 5761 | Налог на добавленную стоимость | 297 241 |
| 5763 | Социальный налог | 209 871 |
| 5764 | Земельный налог | 1 473 |
| 5765 | Налог на имущество юридических лиц | 8 282 |
| 5766 | Налог на транспортные средства | 2 503 |
| 5767 | Сбор с аукционов | 3 905 |
| 5768 | Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет | 283 178 |
| 5780 | Амортизационные отчисления | 695 518 |
| 5781 | Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям | 7 374 |
| 5782 | Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию | 225 212 |
| 5783 | Амортизационные отчисления по прочим основным средствам | 294 212 |
| 5786 | Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям | 2 105 |
| 5787 | Амортизационные отчисления по транспортным средствам | 53 167 |
| 5788 | Амортизационные отчисления по нематериальным активам | 113 448 |
| 5850 | Расходы от продажи | 18 220 |
| 5852 | Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов | 18 129 |
| 5853 | Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов | 91 |
| 5870 | Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц | 7 957 |
| 5871 | Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций | 7 957 |
| 5890 | Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами | 17 084 227 |
| 5892 | Расходы по операциям форвард | 596 887 |
| 5894 | Расходы по операциям спот | 1 203 465 |
| 5895 | Расходы по операциям своп | 15 283 875 |
| 5900 | Неустойка (штраф, пеня) | 509 |
| 5920 | Прочие расходы | 2 540 348 |
| 5921 | Прочие расходы от банковской деятельности | 817 233 |
| 5922 | Прочие расходы от неосновной деятельности | 23 090 |
| 5923 | Расходы по аренде | 1 700 025 |
| 5999 | Подоходный налог | 122 469 |

| | | |
|-------------|--|-------------------|
| 4950 | Доходы от восстановления резервов (проvizий) | 35 599 083 |
| 4953 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью | 112 862 |
| 4955 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 34 074 916 |
| 4956 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 2 969 |
| 4957 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков от прочей банковской деятельности | 10 471 |
| 4958 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам | 1 365 531 |
| 4959 | Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью | 32 334 |

**Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств
АО "Банк ЦентрКредит"
за 30 июня 2009 г.**

в тыс. тенге

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

| | | |
|----------|--|--------------------|
| 6 | УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | 631 250 302 |
|----------|--|--------------------|

| | | |
|-------------|---|--------------------|
| 6000 | Счета по аккредитивам | 15 490 936 |
| 6005 | Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам | 2 702 351 |
| 6010 | Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам | 12 743 370 |
| 6020 | Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам | 7 682 |
| 6025 | Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам | 37 533 |
| 6050 | Счета по гарантиям | 371 922 918 |
| 6055 | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям | 212 342 587 |
| 6075 | Возможные требования по принятым гарантиям | 159 580 331 |
| 6100 | Счета по размещению вкладов и займов в будущем | 167 134 570 |
| 6125 | Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем | 1 297 096 |
| 6126 | Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем | 165 837 474 |
| 6200 | Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам | 13 677 885 |
| 6205 | Условные требования по покупке ценных бумаг | 13 677 885 |
| 6300 | Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам | 100 174 |
| 6305 | Условные требования по продаже ценных бумаг | 100 174 |
| 6400 | Счета по купле-продаже валютных ценностей | 62 923 819 |
| 6405 | Условные требования по купле-продаже иностранной валюты | 62 923 819 |

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

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

| | | |
|----------|---|--------------------|
| 6 | УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 631 250 302 |
|----------|---|--------------------|

| | | |
|-------------|---|--------------------|
| 6500 | Счета по аккредитивам | 15 490 936 |
| 6505 | Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам | 2 702 351 |
| 6510 | Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам | 12 743 370 |
| 6520 | Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам | 7 682 |
| 6525 | Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам | 37 533 |
| 6550 | Счета по гарантиям | 371 922 918 |
| 6555 | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям | 212 342 587 |
| 6575 | Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям | 159 580 331 |
| 6600 | Счета по размещению вкладов и займов в будущем | 167 134 570 |
| 6625 | Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем | 1 297 096 |
| 6626 | Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем | 165 837 474 |
| 6700 | Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам | 13 677 885 |
| 6705 | Условные обязательства по покупке ценных бумаг | 13 677 885 |
| 6800 | Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам | 100 174 |
| 6805 | Условные обязательства по продаже ценных бумаг | 100 174 |
| 6900 | Счета по купле-продаже валютных ценностей | 62 923 819 |
| 6905 | Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты | 61 351 913 |
| 6999 | Позиция по сделкам с иностранной валютой | 1 571 906 |

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

**Отчет об остатках на небалансовых счетах меморандума
АО "Банк ЦентрКредит"
за 30 июня 2009 г.**

в тыс. тенге

| № счета | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|-------------|--|----------------------|
| 7 | СЧЕТА МЕМОРАНДУМА | 1 614 145 465 |
| 7100 | Мемориальные счета активы | 30 973 161 |
| 7110 | Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду | 7 711 327 |
| 7130 | Долги, списанные в убыток | 23 250 855 |
| 7150 | Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо | 10 979 |
| 7200 | Мемориальные счета пассивы | 1 320 862 186 |
| 7220 | Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду | 1 |
| 7240 | Документы и ценности, принятые на инкассо | 8 096 |
| 7250 | Имущество, принятое в обеспечение (залог) | 1 320 854 089 |
| 7300 | Мемориальные счета прочие | 203 103 578 |
| 7303 | Платежные документы, не оплаченные в срок | 70 860 208 |
| 7339 | Разные ценности и документы | 40 066 137 |
| 7342 | Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет | 43 982 |
| 7360 | Акции и другие ценные бумаги клиентов | 53 355 833 |
| 7363 | Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании | 38 777 418 |
| 7400 | Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение | 45 414 888 |
| 7403 | Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан | 17 978 098 |
| 7404 | Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А" | 25 210 131 |
| 7405 | Ценные бумаги международных финансовых организаций | 1 129 572 |
| 7409 | Начисленное вознаграждение (дисконт) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы | 327 147 |
| 7410 | Начисленное вознаграждение (дисконт) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А", в которые размещены пенсионные акты | 570 674 |
| 7411 | Начисленное вознаграждение (дисконт) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы | 25 755 |
| 7415 | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, в которые размещены пенсионные активы | 173 511 |
| 7500 | Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление | 6 724 890 |
| 7535 | Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление | 6 654 977 |
| 7536 | Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление | 4 725 |
| 7542 | Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление | 50 750 |
| 7544 | Просрочное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление | 14 438 |
| 7701 | Ценные бумаги | 1 705 271 |

| | | |
|------|--|-----------|
| 7702 | Вклады в других банках | 1 514 |
| 7704 | Операции "Обратное РЕПО" | 11 500 |
| 7706 | Производные финансовые инструменты | 287 984 |
| 7707 | Инвестиции в капитал | 4 217 363 |
| 7708 | Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства | 6 569 |
| 7709 | Прочие активы | 42 718 |
| 7711 | Вознаграждение | 68 780 |
| 7712 | Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам | 1 010 |
| 7713 | Прочие требования | 724 053 |

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

Г.К. Кайнарбекова