

**Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала
АО "Банк ЦентрКредит"
за 30 сентября 2008 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	999 910 589
1000	Деньги	22 402 062
1001	Наличность в кассе	12 857 525
1002	Банкноты и монеты в пути	4 467 066
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	3 413 180
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	463 230
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	189
1008	Деньги в дорожных чеках	1 200 871
1009	Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, в кассе	1
1010	Аффинированные драгоценные металлы	1 529
1011	Аффинированные драгоценные металлы	1 529
1050	Корреспондентские счета	36 847 417
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	33 039 962
1052	Корреспондентские счета в других банках	3 807 455
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	49 500 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	49 500 000
1200	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	5 922 761
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	7 443 305
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-79 424
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	62 372
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	10
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	1 934
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-1 505 436
1250	Вклады, размещенные в других банках	58 498 177
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	56 667 356
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 557 920
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	11 984

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	922 782 235
2010	Корреспондентские счета	107 846
2013	Корреспондентские счета других банков	107 846
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	1 821 851
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан	1 821 851
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	20 720 316
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	20 720 316
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	85 015 314
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	286
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	15 127 724
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	57 636 464
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 167 871
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	11 082 969
2110	Займы овернайт	7 078 560
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	7 078 560
2120	Срочные вклады	20 288 840
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	19 089 872
2127	Долгосрочные вклады других банков	1 198 680
2131	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств других банков	288
2200	Обязательства перед клиентами	633 632 874
2203	Текущие счета юридических лиц	145 676 137
2204	Текущие счета физических лиц	2 741 871
2205	Вклады до востребования физических лиц	3 225 010
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	380 873
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	174 052 077
2208	Условные вклады физических лиц	43 340
2209	Карт-счета физических лиц	4 847 104

1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка и ипотечной компаний	260 917
1300	Займы, предоставленные другим банкам	309 993
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	309 993
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 494 858
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	277 881
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 223 768
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	4 034
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-10 825
1400	Требования банка к клиентам	562 302 425
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 336 218
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 719 789
1405	Учтенные векселя клиентов	10 435
1407	Факторинг клиентам	2 548 595
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	45 307
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	94 194 672
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	492 025 677
1420	Финансовый лизинг клиентам	5 995 275
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	113 731
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	5 773 227
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-41 460 379
1432	Дисконт по учтенным векселям	-122
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 744 573
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	34 673 188
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-249 357
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6 642
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	20 125
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	335 641
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-41 666
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	12 470 389
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	5 848 160
1471	Инвестиции в дочерние организации	5 615 457
1476	Прочие инвестиции	232 703
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	160 201 658

2211	Вклады до востребования юридических лиц	104 304
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	5 214 208
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	107 066 402
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	38 108 425
2219	Условные вклады юридических лиц	373 672
2221	Карт-счета юридических лиц	64 175
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	145 029 715
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	7 429 856
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	516 156
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-1 364 244
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	123 792
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	30 673 256
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	41 557 475
2301	Выпущенные в обращение облигации	19 800 000
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги	23 961 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-2 032 525
2306	Выкупленные облигации	-171 000
2400	Субординированные долги	55 832 485
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	8 988 000
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	77 407
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-581 388
2406	Субординированные облигации	35 500 000
2451	Бессрочные финансовые инструменты	11 848 466
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	13 723 264
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	13 633
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	213 103
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1 547 562
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	282 144
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	442 454
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	77 529
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	931
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	5 277

1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	160 784 064
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-1 330 279
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	680 485
1484	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	67 388
1600	Товарно-материальные запасы	115 403
1602	Прочие товарно-материальные запасы	115 403
1650	Основные средства и нематериальные активы	9 490 204
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	683 959
1652	Земля, здания и сооружения	1 474 197
1653	Компьютерное оборудование	3 158 202
1654	Прочие основные средства	4 843 471
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	220 376
1658	Транспортные средства	776 993
1659	Нематериальные активы	2 008 679
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	143 137
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-35 697
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 355 558
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 300 239
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-2 378
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-270 007
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-854 931
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	23 621 709
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	27 271
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	9 360
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	3 239
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	13 020
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	19 677 772
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 397 533
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	148 643
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	690 479
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	263 416
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	130 297
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	260 679
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	824 680
1793	Расходы будущих периодов	444 486
1799	Прочие предоплаты	380 194

2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	5 590 720
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	2 431 019
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	74 701
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	95 754
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	2
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	838 373
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	473 052
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	165 204
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	1 382 278
2757	начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам	89 528
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	128 866
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	35 887
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	26 501
2794	Доходы будущих периодов	2 838
2799	Прочие предоплаты	6 548
2810	Начисленные комиссионные расходы	35 843
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	9 439
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	8 737
2820	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	17 667
2850	Прочие кредиторы	12 114 424
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	907 478
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 305
2854	Расчеты с работниками	185 557
2855	Кредиторы по документарным расчетам	463 927
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	571
2857	Отсроченный подоходный налог	2 146 052
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	2 989 487
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	788 913
2870	Прочие транзитные счета	3 918 586
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	712 548
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	15 134
2895	Обязательства по операциям своп	15 134
3	КАПИТАЛ	77 128 354
3000	Уставный капитал	36 295 110

1810	Начисленные комиссионные доходы	524 955
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	303
1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	652
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	14 924
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	126 997
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	4 783
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	269 652
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	12 559
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	15 914
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	24 484
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	46 380
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	8 192
1827	Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	115
1830	Просроченные комиссионные доходы	20 645
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	2 807
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	13 633
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	4 203
1850	Прочие дебиторы	7 094 559
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 550 366
1854	Расчеты с работниками	9 411
1855	Дебиторы по документарным расчетам	97 515
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 196 736
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	2 695 251
1861	Дебиторы по гарантиям	73 750
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	411 601
1870	Прочие транзитные счета	102 407
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-1 859
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-47 352
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	6 733
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	6 674 432
1895	Требования по операциям своп	6 674 432

ИТОГО АКТИВЫ	999 910 589
---------------------	--------------------

3001	Уставный капитал - простые акции	36 295 110
3100	Дополнительный капитал	104 671
3101	Дополнительный оплаченный капитал	104 671
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	40 728 573
3510	Резервный капитал	14 838 980
3540	Резервы переоценки основных средств	1 783
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 449 110
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	17 357 190
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	7 081 510

ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)	999 910 589
--------------------------------	--------------------

Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов
АО "Банк ЦентрКредит"
за 30 сентября 2008 г.

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5	РАСХОДЫ	137 903 791
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	997
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	997
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	21 433
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	37
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	21 396
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	764 122
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	764 122
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	4 859 131
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	457 433
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	4 401 698
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	683 184
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	41 242
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	641 942
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	2 502 976
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	2 234 506
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	268 470
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	15 217

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4	ДОХОДЫ	144 985 301
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	608 083
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	54 941
4091	Другие доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с другими банками	553 142
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	963 295
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	963 295
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	402 762
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	377 287
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	25 475
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	1 352 565
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	594 724
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	374 502
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	100 624
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	277 364
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании";	5 351
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	11 421
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	11 421
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам, осуществляющим отдельные виды банковских операций или получ. от орг-ций, осущ-их отд. виды банковских операций	153 084

5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	15 217
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	1 999 313
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	612 654
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	1 193 742
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	192 917
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	32 332 599
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	916 162
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	4 869
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	5 850 532
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	13 171 058
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1 269
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	3
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций специального назначения	11 555 448
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	384 648
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	448 610
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	465 407
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	2 800 283
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 519 366
5303	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	1 014 789
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	12 321
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 135
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	175 075
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	75 597
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	4 057 428
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	423 954
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	60 098

4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	28 637
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	124 447
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	70 138 770
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	161 226
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	227 232
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	938
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	109 416
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	11 421 967
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	56 172 452
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	318 690
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	907 514
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	819 335
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	916 622
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	394 015
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	518 271
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	4 336
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	1 291 940
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4 718 567
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	1 747 869
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	2 970 698
4500	Доходы по дилинговым операциям	18 481 255
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	332 856
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	2 163 189
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	15 985 210
4600	Комиссионные доходы	8 588 313
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 597 536

5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	2 613 308
5407	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инструментам	960 068
5450	Ассигнования на обеспечение	48 655 263
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	10 768
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	45 343 623
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	82 688
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	3 214 036
5466	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	4 148
5500	Расходы по дилинговым операциям	13 445 530
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	326 902
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	287 734
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	12 830 894
5600	Комиссионные расходы	612 019
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	108 112
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 288
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	19 219
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	8 976
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	117 760
5608	Прочие комиссионные расходы	342 003
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	14 661
5700	Расходы от переоценки	3 875 613
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	2 850 949
5704	Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	204
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	9 945
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	1 014 515
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	7 276 480
5721	Расходы по оплате труда	6 170 574
5722	Социальные отчисления	102 334
5729	Прочие выплаты	1 003 572
5730	Реализованные расходы от переоценки	228 483
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	228 483
5740	Общехозяйственные расходы	2 710 339
5741	Транспортные расходы	91 453
5742	Административные расходы	619 179
5743	Расходы на инкассацию	11 700
5744	Расходы на ремонт	216 487

4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	13 702
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	10 928
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	481 250
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	154 155
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	1 652 650
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	340 144
4608	Прочие комиссионные доходы	1 144 906
4609	Комиссионные доходы, связанные с профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	113 076
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	39
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1 775 691
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	1 058 931
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	89 139
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	119 049
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	37 117
4700	Доходы от переоценки	2 359
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	2 359
4730	Реализованные доходы от переоценки	14 334
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	14 334
4850	Доходы от продажи	88 848
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	826
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 319
4856	Доходы от реализации прочих инвестиций	86 703
4870	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале юридических лиц	34 651
4871	Доходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	34 651
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	1 823 239
4891	Доходы по операциям фьючерс	34 455
4892	Доходы по операциям форвард	20 033
4893	Доходы по опционным операциям	41 411
4894	Доходы по операциям спот	888 682
4895	Доходы по операциям своп	838 658
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 048 490
4920	Прочие доходы	27 438
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	11 541
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	7 566
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	8 331
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	33 319 265

**Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств
АО "Банк ЦентрКредит"
за 30 сентября 2008 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	537 493 183
6000	Счета по аккредитивам	41 415 763
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	8 737 471
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	32 113 468
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	396 116
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	65 322
6040	Возможные требования рамбурсирующего банка к банку эмитенту/другому лицу	51 693
6045	Возможные требования по рамбурсированию	51 693
6050	Счета по гарантиям	292 918 077
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	193 740 797
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	99 177 280
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	90 884 519
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	1 994 644
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	88 889 875
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	30 830 964
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	30 830 964
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	12 842 588
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	12 842 588
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	68 601 272
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	68 601 272

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	537 493 183
6500	Счета по аккредитивам	41 415 763
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	8 737 471
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	32 113 468
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	396 116
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	65 322
6540	Возможные обязательства по рамбурсированию	51 693
6545	Возможные обязательства рамбурсирующего банка перед банком-эмитентом/другим лицом	51 693
6550	Счета по гарантиям	292 918 077
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	193 740 797
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	99 177 280
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	90 884 519
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	1 994 644
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	88 889 875
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	30 830 964
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	30 830 964
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	12 842 588
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	12 842 588
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	68 601 272
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	62 186 468
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	6 414 804

**Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума
АО "Банк ЦентрКредит"
за 30 сентября 2008 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	1388342 149
7100	Мемориальные счета активы	18292 595
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	7227 350
7130	Долги, списанные в убыток	11057 656
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	7 589
7200	Мемориальные счета пассивы	1113659 749
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 210
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	1113658 539
7300	Мемориальные счета прочие	133466 634
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	57623 675
7339	Разные ценности и документы	24216 387
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 302
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	31515 053
7363	Счета "Депо"	20109 217
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	52248 383
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	626 546
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	10074 507
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	38030 787
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	912 821
7406	Вклады в других банках	2603 722
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	7584 700
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	7494 124
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 046
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	71 251
7544	Просрочное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	15 279
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	62250 534
7603	Ценные бумаги	4769 728
7605	Инвестиции в капитал	51712 639
7607	Основные средства	91 452
7608	Прочие активы	470 245
7611	Прочие требования	5206 470
7706	Производные финансовые инструменты	67 430
7709	Прочие активы	772 124

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

Г.К. Кайнарбекова

Исполнитель: Ыбытаева Г.С.
тел: 2598-543 внут. 13118

5745	Расходы на рекламу	176 368
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	87 673
5747	Представительские расходы	67 842
5748	Прочие общехозяйственные расходы	186 791
5749	Расходы на служебные командировки	90 093
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	114 188
5752	Расходы по страхованию	760 963
5753	Расходы по услугам связи	287 602
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	1 521 731
5761	Налог на добавленную стоимость	465 592
5763	Социальный налог	491 727
5764	Земельный налог	836
5765	Налог на имущество юридических лиц	54 222
5766	Налог на транспортные средства	3 303
5767	Сбор с аукционов	7 993
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	498 058
5780	Амортизационные отчисления	1 038 780
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	10 815
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	320 978
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	378 691
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	1 184
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	69 690
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	257 422
5850	Расходы от продажи	37 145
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	36 651
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	463
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	31
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	2 228 562
5891	Расходы по операциям фьючерс	13 818
5892	Расходы по операциям форвард	25 126
5893	Расходы по опционным операциям	14 398
5894	Расходы по операциям спот	1 061 958
5895	Расходы по операциям своп	1 113 262
5900	Неустойка (штраф, пеня)	2 201
5920	Прочие расходы	2 854 738
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	290 885
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	177 740
5923	Расходы по аренде	2 386 113
5999	Подоходный налог	2 914 817

4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	4 642
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	30 159 594
4956	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 397
4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	3 125 967
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	18 665
