

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

**АО "Банк ЦентрКредит"**

**за 31 декабря 2008 г.**

(с учетом заключительных оборотов)

в тыс. тенге

| № счета     | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов  | Сумма              |
|-------------|---|--------------------|
| <b>1</b>    | <b>АКТИВЫ</b>   | <b>939 263 434</b> |
| <b>1000</b> | <b>Деньги</b>   | <b>20 828 137</b>  |
| 1001        | Наличность в кассе  | 11 091 352         |
| 1002        | Банкноты и монеты в пути  | 3 790 867          |
| 1005        | Наличность в банкоматах и электронных терминалах  | 4 379 864          |
| 1006        | Деньги в дорожных чеках в пути  | 211 119            |
| 1007        | Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе  | 63                 |
| 1008        | Деньги в дорожных чеках   | 1 354 871          |
| 1009        | Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, в кассе                              | 1                  |
| <b>1010</b> | <b>Аффинированные драгоценные металлы</b>   | <b>1 278</b>       |
| 1011        | Аффинированные драгоценные металлы  | 1 278              |
| <b>1050</b> | <b>Корреспондентские счета</b>  | <b>59 588 664</b>  |
| 1051        | Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан                                    | 3 474 507          |
| 1052        | Корреспондентские счета в других банках   | 56 114 157         |
| <b>1200</b> | <b>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</b>  | <b>7 061 848</b>   |
| 1201        | Ценные бумаги, предназначенные для торговли   | 10 809 439         |
| 1205        | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли                               | -1 474 836         |
| 1206        | Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли                                | 59 281             |
| 1207        | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли | 76 908             |
| 1208        | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли  | 5 779              |
| 1209        | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли  | -2 414 723         |
| <b>1250</b> | <b>Вклады, размещенные в других банках</b>  | <b>45 750 550</b>  |
| 1253        | Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)                                | 40 790 720         |
| 1254        | Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)                                  | 4 676 841          |
| 1255        | Долгосрочные вклады, размещенные в других банках  | 12 079             |
| 1256        | Условные вклады, размещенные в других банках  | 6 565              |

| № счета     | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов   | Сумма              |
|-------------|--|--------------------|
| <b>2</b>    | <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>847 340 456</b> |
| <b>2010</b> | <b>Корреспондентские счета</b>   | <b>148 809</b>     |
| 2013        | Корреспондентские счета других банков  | 148 809            |
| <b>2030</b> | <b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>   | <b>2 095 585</b>   |
| 2036        | Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан | 2 095 585          |
| <b>2040</b> | <b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>   | <b>23 171 531</b>  |
| 2046        | Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций   | 23 171 531         |
| <b>2050</b> | <b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>                 | <b>89 908 994</b>  |
| 2051        | Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан  | 286                |
| 2054        | Краткосрочные займы, полученные от других банков   | 11 387 413         |
| 2056        | Долгосрочные займы, полученные от других банков  | 62 500 953         |
| 2064        | Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций                          | 836 404            |
| 2066        | Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций                           | 15 183 938         |
| <b>2120</b> | <b>Срочные вклады</b>  | <b>10 669 906</b>  |
| 2123        | Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)  | 3 723 700          |
| 2124        | Краткосрочные вклады других банков (до одного года)  | 5 849 600          |
| 2127        | Долгосрочные вклады других банков  | 1 095 793          |
| 2133        | Условные вклады других банков  | 813                |
| <b>2200</b> | <b>Обязательства перед клиентами</b>   | <b>563 635 887</b> |
| 2203        | Текущие счета юридических лиц  | 111 790 044        |
| 2204        | Текущие счета физических лиц   | 2 344 964          |
| 2205        | Вклады до востребования физических лиц   | 2 952 369          |
| 2206        | Краткосрочные вклады физических лиц  | 436 056            |
| 2207        | Долгосрочные вклады физических лиц   | 180 319 777        |
| 2208        | Условные вклады физических лиц   | 13 442             |
| 2209        | Карт-счета физических лиц  | 6 400 273          |

|             |   |                    |
|-------------|---|--------------------|
| 1264        | Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка и ипотечной компаний  | 264 345            |
| <b>1320</b> | <b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>                   | <b>2 897 379</b>   |
| 1322        | Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций                                | 688 806            |
| 1323        | Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций                                 | 2 213 797          |
| 1327        | Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций               | 1 917              |
| 1329        | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | -7 141             |
| <b>1400</b> | <b>Требования к клиентам</b>  | <b>566 663 853</b> |
| 1401        | Займы овердрафт, предоставленные клиентам   | 855 194            |
| 1403        | Счета по кредитным карточкам клиентов   | 1 543 533          |
| 1405        | Учетные векселя клиентов  | 13 697             |
| 1407        | Факторинг клиентам  | 2 371 669          |
| 1409        | Просроченная задолженность клиентов по факторингу   | 36 389             |
| 1411        | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам   | 114 497 507        |
| 1417        | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам  | 485 779 776        |
| 1420        | Финансовый лизинг клиентам  | 5 865 188          |
| 1421        | Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу  | 106 438            |
| 1424        | Просроченная задолженность клиентов по займам   | 4 742 056          |
| 1428        | Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам  | -49 147 391        |
| 1432        | Дисконт по учетным векселям   | -203               |
| <b>1450</b> | <b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>   | <b>37 555 089</b>  |
| 1452        | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  | 37 355 317         |
| 1453        | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи  | -151 047           |
| 1454        | Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 5 441              |
| 1455        | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                              | 3 656              |
| 1456        | Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                               | 345 766            |
| 1457        | Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи                               | -4 044             |
| <b>1458</b> | <b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>  | <b>43 798 357</b>  |
| <b>1470</b> | <b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>  | <b>6 633 925</b>   |
| 1471        | Инвестиции в дочерние организации   | 6 401 257          |
| 1476        | Прочие инвестиции   | 232 668            |
| <b>1480</b> | <b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>   | <b>78 735 954</b>  |
| 1481        | Ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 78 803 674         |

|             |   |                   |
|-------------|---|-------------------|
| 2211        | Вклады до востребования юридических лиц   | 122 835           |
| 2212        | Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах  | 1                 |
| 2213        | Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц  | 5 845 760         |
| 2215        | Краткосрочные вклады юридических лиц  | 65 147 445        |
| 2217        | Долгосрочные вклады юридических лиц   | 35 187 806        |
| 2219        | Условные вклады юридических лиц   | 446 228           |
| 2221        | Карт-счета юридических лиц  | 73 192            |
| 2222        | Вклады дочерних организаций специального назначения   | 145 981 219       |
| 2223        | Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц   | 6 801 712         |
| 2237        | Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан                               | 956 547           |
| 2239        | Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов  | -1 276 489        |
| 2240        | Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов                                      | 92 706            |
| <b>2255</b> | <b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>   | <b>32 294 970</b> |
| <b>2300</b> | <b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>   | <b>45 603 787</b> |
| 2301        | Выпущенные в обращение облигации  | 19 800 000        |
| 2303        | Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги   | 28 140 000        |
| 2305        | Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам  | -2 165 213        |
| 2306        | Выкупленные облигации   | -171 000          |
| <b>2400</b> | <b>Субординированные долги</b>  | <b>56 020 767</b> |
| 2402        | Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет   | 9 059 250         |
| 2403        | Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям   | 75 510            |
| 2404        | Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям  | -562 028          |
| 2406        | Субординированные облигации   | 35 500 000        |
| 2451        | Бессрочные финансовые инструменты   | 11 948 035        |
| <b>2700</b> | <b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>   | <b>14 589 506</b> |
| 2703        | Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан   | 9 174             |
| 2704        | Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций   | 539 936           |
| 2705        | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков  | 1 465 237         |
| 2706        | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций | 321 904           |
| 2712        | Начисленные расходы по срочным вкладам других банков  | 139 250           |
| 2718        | Начисленные расходы по текущим счетам клиентов  | 70 623            |
| 2719        | Начисленные расходы по условным вкладам клиентов  | 1 537             |

|             |   |                   |
|-------------|---|-------------------|
| 1482        | Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения  | -827 616          |
| 1483        | Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения   | 666 276           |
| 1484        | Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                    | 93 620            |
| <b>1600</b> | <b>Товарно-материальные запасы</b>  | <b>8 195 770</b>  |
| 1602        | Прочие товарно-материальные запасы  | 18 879            |
| 1610        | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  | 8 176 891         |
| <b>1650</b> | <b>Основные средства и нематериальные активы</b>  | <b>10 093 804</b> |
| 1651        | Строящиеся (устанавливаемые) основные средства  | 284 786           |
| 1652        | Земля, здания и сооружения  | 1 558 613         |
| 1653        | Компьютерное оборудование   | 3 405 158         |
| 1654        | Прочие основные средства  | 5 247 229         |
| 1657        | Капитальные затраты по арендованным зданиям   | 424 391           |
| 1658        | Транспортные средства   | 808 262           |
| 1659        | Нематериальные активы   | 1 208 102         |
| 1660        | Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы   | 939 232           |
| 1692        | Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям  | -39 346           |
| 1693        | Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию   | -1 448 185        |
| 1694        | Начисленная амортизация по прочим основным средствам  | -1 426 417        |
| 1697        | Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям   | -2 932            |
| 1698        | Начисленная амортизация по транспортным средствам   | -285 055          |
| 1699        | Начисленная амортизация по нематериальным активам   | -580 034          |
| <b>1700</b> | <b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>  | <b>27 195 107</b> |
| 1725        | Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках  | 21 304            |
| 1733        | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 20 802            |
| 1740        | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам  | 23 699 918        |
| 1741        | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам   | 1 545 351         |
| 1744        | Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли  | 138 966           |
| 1745        | Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   | 1 138 298         |
| 1746        | Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   | 326 220           |
| 1748        | Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами  | 187 089           |
| 1753        | Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами  | 117 159           |
| <b>1790</b> | <b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>   | <b>618 704</b>    |

|             |   |                  |
|-------------|---|------------------|
| 2720        | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов                      | 5 240            |
| 2721        | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов                               | 5 118 096        |
| 2722        | Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения   | 4 457 956        |
| 2723        | Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов | 71 955           |
| 2725        | Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами                    | 133 251          |
| 2726        | Начисленные расходы по карт-счетам клиентов                                   | 3                |
| 2727        | Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами     | 425 503          |
| 2730        | Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам                  | 772 898          |
| 2740        | Начисленные расходы по субординированному долгу                               | 98 172           |
| 2756        | Начисленные расходы по субординированным облигациям                           | 587 550          |
| 2757        | Начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам                     | 371 221          |
| <b>2770</b> | <b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>      | <b>134 269</b>   |
| <b>2790</b> | <b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>                                    | <b>280 072</b>   |
| 2792        | Предоплата вознаграждения по предоставленным займам                           | 268 124          |
| 2794        | Доходы будущих периодов   | 4 470            |
| 2799        | Прочие предоплаты   | 7 478            |
| <b>2810</b> | <b>Начисленные комиссионные расходы</b>                                       | <b>21 426</b>    |
| 2811        | Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям           | 11 173           |
| 2816        | Начисленные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям           | 337              |
| 2818        | Начисленные прочие комиссионные расходы                                       | 6 860            |
| 2820        | Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам                      | 3 056            |
| <b>2850</b> | <b>Прочие кредиторы</b>   | <b>7 796 895</b> |
| 2851        | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в государственный бюджет    | 918 746          |
| 2853        | Расчеты с акционерами (по дивидендам)   | 1 305            |
| 2854        | Расчеты с работниками   | 43               |
| 2855        | Кредиторы по документарным расчетам   | 262 768          |
| 2856        | Кредиторы по капитальным вложениям  | 571              |
| 2857        | Отсроченный подоходный налог  | 897 295          |
| 2860        | Прочие кредиторы по банковской деятельности                                   | 3 185 883        |
| 2867        | Прочие кредиторы по неосновной деятельности                                   | 26 383           |
| 2870        | Прочие транзитные счета   | 1 516 038        |
| 2875        | Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам             | 987 863          |

|             |  |                   |
|-------------|--|-------------------|
| 1793        | Расходы будущих периодов   | 407 998           |
| 1799        | Прочие предоплаты  | 210 706           |
| <b>1810</b> | <b>Начисленные комиссионные доходы</b>   | <b>449 897</b>    |
| 1811        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям  | 337               |
| 1812        | Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги  | 800               |
| 1815        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям                                       | 13 794            |
| 1816        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями  | 102 496           |
| 1817        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов | 5 031             |
| 1818        | Начисленные прочие комиссионные доходы   | 246 686           |
| 1819        | Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг                     | 12 652            |
| 1821        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям  | 15 184            |
| 1822        | Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам  | 30 693            |
| 1824        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям                                       | 15 095            |
| 1825        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации  | 7 089             |
| 1827        | Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям  | 40                |
| <b>1830</b> | <b>Просроченные комиссионные доходы</b>  | <b>8 372</b>      |
| 1835        | Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям                                      | 2 336             |
| 1836        | Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям   | 6 036             |
| <b>1850</b> | <b>Прочие дебиторы</b>   | <b>7 844 411</b>  |
| 1851        | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в государственный бюджет                                 | 5 380 879         |
| 1855        | Дебиторы по документарным расчетам   | 61 126            |
| 1856        | Дебиторы по капитальным вложениям  | 794 945           |
| 1860        | Прочие дебиторы по банковской деятельности   | 1 154 591         |
| 1861        | Дебиторы по гарантиям  | 327 092           |
| 1867        | Прочие дебиторы по неосновной деятельности   | 302 577           |
| 1870        | Прочие транзитные счета  | 95 903            |
| 1877        | Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью  | -135 596          |
| 1878        | Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью  | -137 188          |
| 1879        | Начисленная неустойка (штраф, пеня)  | 82                |
| <b>1890</b> | <b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>                                    | <b>15 342 335</b> |
| 1895        | Требования по операциям своп   | 15 342 335        |

|                     |                    |
|---------------------|--------------------|
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b> | <b>939 263 434</b> |
|---------------------|--------------------|

|             |  |                |
|-------------|--|----------------|
| <b>2890</b> | <b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами</b> | <b>968 052</b> |
| 2892        | Обязательства по операциям форвард   | 124 163        |
| 2895        | Обязательства по операциям своп  | 843 889        |

|          |                |                   |
|----------|----------------|-------------------|
| <b>3</b> | <b>КАПИТАЛ</b> | <b>91 922 978</b> |
|----------|----------------|-------------------|

|             |   |                   |
|-------------|---|-------------------|
| <b>3000</b> | <b>Уставный капитал</b>   | <b>52 583 521</b> |
| 3001        | Уставный капитал - простые акции  | 52 583 521        |
| <b>3100</b> | <b>Дополнительный капитал</b>   | <b>104 671</b>    |
| 3101        | Дополнительный оплаченный капитал   | 104 671           |
| <b>3500</b> | <b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>                                   | <b>39 234 786</b> |
| 3510        | Резервный капитал   | 14 838 980        |
| 3540        | Резервы переоценки основных средств   | 1 620             |
| 3561        | Резерв переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 933 915           |
| 3580        | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет                 | 17 357 353        |
| 3599        | Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)                             | 6 102 918         |

|                              |                    |
|------------------------------|--------------------|
| <b>ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)</b> | <b>939 263 434</b> |
|------------------------------|--------------------|