

**Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня**

**АО "Банк ЦентрКредит"**

**за 31 декабря 2007 г.**

**(С учетом заключительных оборотов)**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>880 897 912</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>22 034 391</b>
1001	Наличность в кассе	14 009 739
1002	Банкноты и монеты в пути	3 482 745
1003	Наличность в обменных пунктах	21 364
1005	Наличность в банкоматах	3 063 827
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	174 513
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	166
1008	Деньги в дорожных чеках	1 282 032
1009	Коллекционные монеты, изготовленные из не драгоценных металлов, в кассе	5
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>1 733</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	1 733
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>37 281 857</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	20 983 681
1052	Корреспондентские счета в других банках	16 298 176
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>6 400 345</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	6 923 270
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-93 168
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	74 791
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	3
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	13 263
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-517 814
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>81 337 685</b>
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	74 423 780

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>810 855 470</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>612 873</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	612 873
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>94 331</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	7 486
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	86 845
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>9 920 782</b>
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	9 920 782
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>122 105 279</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	286
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	17 302 249
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	98 272 162
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	354 340
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 176 242
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>54 576 520</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	46 080 580
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	3 672 640
2127	Долгосрочные вклады других банков	4 823 300
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>481 474 126</b>
2203	Текущие счета клиентов	75 499 872
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 274 029
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	3 545 490
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	372 055
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	118 740 575

1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	6 712 030
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка и ипотечной компаний	198 208
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	3 667
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>240 600</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	240 600
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>3 237 987</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	27 976
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 223 203
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	4 799
1329	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-17 991
<b>1400</b>	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>610 620 744</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	710 006
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 111 136
1405	Учтенные векселя клиентов	24 916
1407	Факторинг клиентам	1 294 171
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	25 000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	103 941 061
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	524 140 727
1420	Финансовый лизинг клиентам	6 558 730
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	45 189
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	2 264 966
1428	Резервы (проvisions) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-29 494 871
1432	Дисконт по учтенным векселям	-287
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>65 034 370</b>
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	57 713 451
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 051 153
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-489 142
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	570 350
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	181 799
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	16 511
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-9 752

2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	26 716
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	5 025 132
2211	Вклады до востребования клиентов	266 572
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	5 599 343
2215	Краткосрочные вклады клиентов	68 100 347
2217	Долгосрочные вклады клиентов	20 925 537
2219	Условные вклады клиентов	173 698
2221	Карт-счета клиентов	52 679
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	175 665 693
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	5 835 703
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	980 723
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-1 735 568
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	125 529
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>12 792 005</b>
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>62 430 594</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	43 860 000
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги	22 491 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-1 920 406
2306	Выкупленные облигации	-2 000 000
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>42 931 878</b>
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3 609 000
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	81 742
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-639 625
2406	Субординированные облигации	28 000 000
2451	Бессрочные финансовые инструменты	11 880 761
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>13 658 917</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	508
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	336 772
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1 712 377
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	38 012

<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>16 151 462</b>
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>1 423 259</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	1 190 473
1476	Прочие инвестиции	232 786
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>368 241</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	368 241
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>9 864 211</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	1 191 171
1652	Земля, здания и сооружения	1 464 029
1653	Компьютерное оборудование	3 104 912
1654	Прочие основные средства	4 231 362
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	79 493
1658	Транспортные средства	669 052
1659	Нематериальные активы	1 762 860
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	295 062
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-28 052
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 109 040
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-964 849
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-1 194
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-222 256
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-608 339
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>15 251 226</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	592 124
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	9 461
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	15 106
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	13 641 536
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	249 535
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	103 583
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	405 018
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14 666
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	220 197
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>793 042</b>
1793	Расходы будущих периодов	483 830
1799	Прочие предоплаты	309 212
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>415 498</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	50
1812	Начисленные комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	1 400

2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	278 345
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	2 201
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	90
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	9 789
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 252 583
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	5 621 110
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	44 872
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	28 070
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	3
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	1 408 076
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	9 711
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	544 539
2757	Начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам	371 859
<b>2770</b>	<b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>	<b>175 643</b>
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>173 524</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	165 996
2794	Доходы будущих периодов	1 424
2799	Прочие предоплаты	6 104
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>18 150</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	9 565
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	6 885
2820	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	1 700
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>7 296 815</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 107 165
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 305
2854	Расчеты с работниками	43
2855	Кредиторы по документарным расчетам	130 893
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	2 376
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	3 154 982
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1 417
2870	Прочие транзитные счета	2 272 312
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	626 322
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>2 594 033</b>
2892	Обязательства по операциям форвард	1 990 819
2894	Обязательства по операциям спот	4 385
2895	Обязательства по операциям своп	598 829

1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	17 271
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	72 209
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 439
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	267 859
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	10 574
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	14 560
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	13 168
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	14 967
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>22 935</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	1 607
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	18 376
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 950
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>5 228 595</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 638 472
1854	Расчеты с работниками	105
1855	Дебиторы по документарным расчетам	63 695
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 139 231
1857	Досрочный подоходный налог	357 872
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	1 248 696
1861	Дебиторы по гарантиям	583 649
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	101 013
1870	Прочие транзитные счета	116 434
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-2 524
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-18 073
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	25
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>5 189 731</b>
1892	Требования по операциям форвард	1 742 700
1894	Требования по операциям спот	4 651
1895	Требования по операциям своп	3 442 380

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>880 897 912</b>
---------------------	--------------------

<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>70 042 442</b>
----------	----------------	-------------------

<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>36 295 110</b>
3001	Уставный капитал - простые акции	36 295 110
<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>33 642 661</b>
3510	Резервный капитал	966 874
3540	Резервы переоценки основных средств	2 625
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 444 708
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	17 437 706
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	13 790 748

<b>ИТОГО ПАССИВЫ ( 2 + 3 )</b>	<b>880 897 912</b>
--------------------------------	--------------------

**ДОХОДЫ и РАСХОДЫ**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 31 декабря 2007 г.**

(С учетом заключительных оборотов)

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>125804 178</b>
<b>5020</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>565</b>
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	565
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан</b>	<b>3 393</b>
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	133
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	3 260
<b>5040</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций</b>	<b>603 174</b>
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	603 174
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>8166 852</b>
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	868 175
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	7298 677
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>145 871</b>
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 755
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	84 868
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	59 248
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>1254 461</b>
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	563 164
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	691 297

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>139594 926</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>190 992</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	190 992
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>120 961</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	120 961
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>565 748</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	538 790
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	26 958
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>1893 560</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	887 829
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	417 315
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	94 827
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	484 827
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании";	8 762
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>46 163</b>
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	44 698
4309	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным другим банкам	1 465
<b>4320</b>	<b>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</b>	<b>324 885</b>

<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>19 929</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	19 929
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>1883 785</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	774 162
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	748 466
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	361 157
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>33140 863</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	126 132
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	10 581
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	4114 863
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	13188 141
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	1 852
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	5
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций специального назначения	14486 473
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	580 730
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	632 086
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>251 068</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>4142 361</b>
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	3431 715
5303	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	458 683
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	28 124
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	83 149
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	140 690
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>3753 991</b>
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	164 412
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	66 517

4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	401
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	159 428
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	165 056
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>	<b>85395 988</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	702 309
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	106 108
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	3 700
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	160 142
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	16118 587
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	63009 321
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	509 386
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	1031 397
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	3755 038
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>3395 298</b>
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	801 142
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	356 864
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	2230 917
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	6 375
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>915 853</b>
<b>4470</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг</b>	<b>99 089</b>
4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	99 089
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>33577 768</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	123 748
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	4483 557
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	55 470
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	1742 700

5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	2249 757
5407	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инструментам	1273 305
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>15844 605</b>
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-99 158
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	15422 761
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	22 514
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	480 497
5466	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	17 991
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>28845 115</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	182 299
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1848 246
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	52 735
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	2272 919
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	158 600
5592	Нереализованный расход от переоценки операций спот	4 385
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	24325 931
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>646 220</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	136 423
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	284
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	63 012
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	9 835
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	125 862
5608	Прочие комиссионные расходы	308 324
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	2 480
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>2499 418</b>
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	1896 212
5704	Нереализованный расход от переоценки аффилированных драгоценных металлов	31 665
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	66 319
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	494 180
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	11 042
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>7436 079</b>
5721	Расходы по оплате труда	6085 044
5722	Социальные отчисления	111 534
5729	Прочие выплаты	1239 501
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>192 889</b>

4592	Нереализованный доход от переоценки операций спот	4 651
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	27167 642
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>9524 034</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2034 065
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	88 576
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	14 801
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	749 529
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	251 732
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	1743 840
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	296 893
4608	Прочие комиссионные доходы	1371 290
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	77 118
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	2293 789
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	542 418
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	59 983
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>31 676</b>
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	25 193
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	6 483
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>196 787</b>
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	195 349
4734	Реализованные доходы от прочей переоценки	1 438
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>78 378</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 568
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	74 810
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>660 675</b>
4891	Доходы по операциям фьючерс	6 473
4892	Доходы по операциям форвард	139 037
4894	Доходы по операциям спот	233 093
4895	Доходы по операциям своп	282 072
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>2553 774</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>22 901</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	10 397
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	12 504
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>396</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	396

5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	172 795
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	20 094
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>4154 084</b>
5741	Транспортные расходы	94 709
5742	Административные расходы	614 574
5743	Расходы на инкассацию	17 863
5744	Расходы на ремонт	665 639
5745	Расходы на рекламу	595 849
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	95 501
5747	Представительские расходы	84 281
5748	Прочие общехозяйственные расходы	236 478
5749	Расходы на служебные командировки	152 076
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	182 250
5752	Расходы по страхованию	1028 817
5753	Расходы по услугам связи	386 047
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>2470 486</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	668 079
5763	Социальный налог	775 016
5764	Земельный налог	1 243
5765	Налог на имущество юридических лиц	61 537
5766	Налог на транспортные средства	3 208
5767	Сбор с аукционов	4 257
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	957 146
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>1053 589</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	11 334
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	371 297
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	338 005
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	398
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	82 324
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	250 231
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>27 895</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	27 895
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>2047 356</b>
5891	Расходы по операциям фьючерс	19 605
5892	Расходы по операциям форвард	54 959
5894	Расходы по операциям спот	1174 982
5895	Расходы по операциям своп	797 810
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>5 236</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>2962 526</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	55 072
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	285 139
5923	Расходы по аренде	2622 315
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>6 424</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	6 424
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>4245 943</b>

--	--	--

--	--	--

**УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**АО "Банк ЦентрКредит"**

**за 31 декабря 2007 г.**

(С учетом заключительных оборотов)

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>606 041 386</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>28 047 057</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	2 003 023
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	25 912 806
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	122 326
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	8 902
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>321 721 109</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	224 177 047
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	97 544 062
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>94 354 418</b>
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	3 384 845
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	90 969 573
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>379 001</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	379 001
<b>6200</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>13 181 358</b>
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	12 851 418
6240	Фиксированный процентный своп	111 528
6250	Плавающий процентный своп	218 412
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>16 577 346</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	16 577 346
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>131 781 097</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	67 084 599
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	64 696 498

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>606 041 386</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>28 047 057</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	2 003 023
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	25 912 806
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	122 326
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	8 902
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>321 721 109</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	224 177 047
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	97 544 062
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>94 354 418</b>
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	3 384 845
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	90 969 573
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>379 001</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	379 001
<b>6700</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>13 468 172</b>
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	12 851 418
6740	Плавающий процентный своп	56 301
6750	Фиксированный процентный своп	560 453
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>16 577 346</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	16 577 346
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>131 494 283</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	64 184 970
6997	Позиция по сделкам с ценными бумагами	42 066
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	67 267 247

**СЧЕТА MEMOPAHДУМА к БАЛАНСУ БАНКА**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 31 декабря 2007 г.**

( С учетом заключительных оборотов)

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>7</b>	<b>СЧЕТА MEMOPAHДУМА</b>	<b>1 451 309 173</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета активы</b>	<b>12 871 682</b>
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	7 269 321
7130	Долги, списанные в убыток	5 594 317
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	8 044
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета пассивы</b>	<b>1 244 484 656</b>
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 526
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	1 244 483 130
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета прочие</b>	<b>123 024 214</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	48 502 345
7339	Разные ценности и документы	30 469 022
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 277
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	24 104 436
7363	Счета "Депо"	19 946 134
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>40 296 520</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	378 297
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	10 078 537
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	26 525 964
7406	Вклады в других банках	3 313 722
<b>7500</b>	<b>Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление</b>	<b>8 023 798</b>
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	7 944 567
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	79 231
<b>7600</b>	<b>Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении</b>	<b>22 608 303</b>
7603	Ценные бумаги	3 450 566
7604	Вклады размещенные	6 000
7605	Инвестиции в капитал	19 039 534
7607	Основные средства	37 203
7608	Прочие активы	75 000

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

Г.К. Кайнарбекова