

**Сведения по остаткам на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 июня 2006 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>410 625 144</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>6 627 550</b>
1001	Наличность в кассе	2 946 753
1002	Банкноты и монеты в пути	2 283 973
1003	Наличность в обменных пунктах	52 212
1005	Наличность в банкоматах	837 393
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	126 926
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	37
1008	Деньги в дорожных чеках	380 255
1009	Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, в кассе	1
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>1 189</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	1 189
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>12 588 382</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5 126 013
1052	Корреспондентские счета в других банках	7 462 369
<b>1100</b>	<b>Требования к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>15 000 000</b>
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	15 000 000
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>4 979 633</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	4 984 251
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-20 701
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	79 137
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	10 213
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	35 485
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-108 752

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>381 764 873</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>187 274</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	187 274
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>216 195</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	28 672
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	187 523
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>4 526 891</b>
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	4 526 891
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>82 987 730</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	286
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	42 341 336
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	39 252 749
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 086 720
2070	Дисконт по полученным займам	306 639
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>9 463 657</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	3 900 000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	4 440 850
2127	Долгосрочные вклады других банков	1 122 807
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>208 773 669</b>
2203	Текущие счета клиентов	46 755 901
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 339 204
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	4 118 426
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	474 960
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	39 552 683

<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>16 312 671</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	10 209 488
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	2 373 800
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	3 560 700
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	89 017
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компаний	62 906
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	16 760
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>2 315 059</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	979 871
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 335 188
<b>1400</b>	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>265 893 610</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	2 006 158
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	220 030
1405	Учтенные векселя клиентов	15 732
1407	Факторинг клиентам	342 280
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	64 997 765
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	204 872 089
1420	Финансовый лизинг клиентам	2 156 875
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	2 666 161
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-11 383 242
1432	Дисконт по учтенным векселям	-238
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>63 998 155</b>
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 000 000
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	61 659 056
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-134 379
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	114 548
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	17 667
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	371 855
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-30 592

2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	14 704
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 954 348
2211	Вклады до востребования клиентов	498 361
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к объекту обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 513 449
2215	Краткосрочные вклады клиентов	28 158 704
2217	Долгосрочные вклады клиентов	36 364 623
2219	Условные вклады клиентов	77 360
2221	Карт-счета счетов клиентов	153 269
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	35 893 803
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	10 903 874
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>36 713 492</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	37 038 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-324 508
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>28 972 592</b>
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	1 186 900
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	77 234
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-483 892
2406	Субординированные облигации	16 500 000
2451	Бессрочные финансовые инструменты	11 692 350
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>6 975 739</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	1 041
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	149 879
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	750 647
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	19 278
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	140 275
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	3 163
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	10 274
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2 115 766
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	1 272 358

<b>1458</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>4 766 755</b>
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>1 215 250</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	1 052 532
1476	Прочие инвестиции	162 718
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>76 046</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	76 046
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>7 160 497</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	3 329 236
1652	Земля, здания и сооружения	516 063
1653	Компьютерное оборудование	1 766 472
1654	Прочие основные средства	1 885 048
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	39 811
1658	Транспортные средства	475 022
1659	Нематериальные активы	710 266
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	89 444
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-14 127
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-659 164
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-549 473
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-596
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-153 928
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-273 577
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>4 900 528</b>
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	3 438
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	42 748
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	27 901
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4 486 568
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	93 168
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	67 527
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5 889
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	170 414
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	2 875
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>1 465 199</b>
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	9 090
1793	Расходы будущих периодов	393 077
1799	Прочие предоплаты	1 063 032
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>161 481</b>

2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	933 345
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	17
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	1 184 443
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	5 796
2757	начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам	389 457
<b>2770</b>	<b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>	<b>48 679</b>
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>63 167</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	58 491
2794	Доходы будущих периодов	193
2799	Прочие предоплаты	4 483
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>27 860</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	8 201
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	19 659
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>2 796 739</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	449 343
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 307
2854	Расчеты с работниками	44
2855	Кредиторы по документарным расчетам	621 815
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	6 504
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	862 853
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	5 336
2870	Прочие транзитные счета	633 956
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	215 581
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>11 189</b>
2892	Обязательства по операциям форвард	11 189

<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>28 860 271</b>
----------	----------------	-------------------

<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>16 295 110</b>
3001	Уставный капитал - простые акции	16 295 110
<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>12 460 490</b>
3510	Резервный капитал	759 501
3540	Резервы переоценки основных средств	5 263
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	342 703

1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 295
1812	Начисленные комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	3 534
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	31 986
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	64 442
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	107
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	44 858
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	2 586
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	3 363
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	41
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	9 268
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>4 234</b>
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	3
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	3 797
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	399
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	35
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>3 146 034</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	329 565
1854	Расчеты с работниками	9 301
1855	Дебиторы по документарным расчетам	151 260
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 468 933
1857	Досрочный подоходный налог	207 799
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	898 148
1861	Дебиторы по гарантиям	531
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	250 250
1870	Прочие транзитные счета	175 289
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-331 551
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-13 491
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>12 871</b>
1892	Требования по операциям форвард	12 871

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>410 625 144</b>
---------------------	--------------------

3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	8 137 313
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	3 215 710

<b>ИТОГО ПАССИВЫ ( 2 + 3 )</b>	<b>410 625 144</b>
--------------------------------	--------------------

**УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**АО "Банк ЦентрКредит"**

**за 30 июня 2006 г.**

в тыс. тенге

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

<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>310 251 396</b>
----------	--	--------------------

<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>6 051 772</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	3 705 049
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1 631 044
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	576 063
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	139 616
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>293 296 523</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	62 348 836
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	230 947 687
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>3 102 261</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	3 102 261
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>373 929</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	373 929
<b>6200</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>1 184 811</b>
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	1 184 811
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>4 791 783</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	4 791 783
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>1 450 317</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	725 930
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	724 387

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

<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>310 251 396</b>
----------	---	--------------------

<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>6 051 772</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	3 705 049
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1 631 044
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	576 063
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	139 616
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>293 296 523</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	62 348 836
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	230 947 687
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>3 102 261</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	3 102 261
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>373 929</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	373 929
<b>6700</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>1 184 811</b>
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	1 184 811
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>4 791 783</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	4 791 783
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>1 450 317</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	724 387
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	725 930

**ДОХОДЫ и РАСХОДЫ**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 30 июня 2006 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>22 288 651</b>
<b>5020</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>55</b>
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	55
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан</b>	<b>2 967</b>
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	678
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	2 289
<b>5040</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций</b>	<b>310 256</b>
5044	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	72 907
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	237 349
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>2 454 828</b>
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	485
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	2 070 568
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	383 775
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>131 902</b>
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	32 627
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	99 275
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>466 618</b>

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>25 504 361</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>71 885</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	71 885
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>295 632</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	295 632
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>854 785</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	176 387
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	678 398
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>510 706</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	341 937
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	85 602
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	80 975
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	2 192
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>45 233</b>
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	45 233
<b>4320</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций или получ. от орг-ций, осущ-их отд. виды банковских операций</b>	<b>101 192</b>
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	493

5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	163 098
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	303 520
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>728</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	728
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>362 661</b>
5122	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным вкладам Национального Банка Республики Казахстан	25 333
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	121 852
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	177 607
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	37 869
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>6 231 542</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	28 339
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	13 162
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 369 665
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	2 919 717
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	2 588
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	1
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций специального назначения	1 342 806
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	555 264
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>18 075</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>1 583 535</b>
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	1 506 571
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	10 689
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	43 031
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	23 244
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>1 156 583</b>
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	69 953

4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	46 651
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	54 048
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>	<b>17 589 193</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	184 985
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	16 689
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	521
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	15 012
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	3 940 950
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	12 515 407
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	100 235
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	182 848
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	632 546
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>667 741</b>
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5 889
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	449 432
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	211 717
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	703
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>184 606</b>
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>1 435 230</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	41 173
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	1 348 273
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	32 913
4570	Нереализованный доход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	12 871
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>3 168 820</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	669 597
4602	Комиссионные доходы за услуги по реализации страховых полисов	32 150

5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	27 445
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	641 252
5407	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инструментам	417 933
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>2 836 410</b>
5453	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	347 874
5455	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 383 978
5456	Ассигнования на общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-257
5459	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	3 392
5465	Ассигнования на специальные резервы (проевизии) по условным обязательствам	101 423
<b>5500</b>	<b>Расходы по диллинговым операциям</b>	<b>752 689</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	14 978
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	703 900
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	22 622
5570	Нереализованный расход от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	11 189
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>348 612</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	67 523
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	39 929
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	7 208
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	14 787
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	108 499
5608	Прочие комиссионные расходы	110 578
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	88
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>690 256</b>
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	403 028
5704	Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	9 019
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	27 434
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	32
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	79 735
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	171 008
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>1 757 751</b>
5721	Расходы по оплате труда	1 576 168
5729	Прочие выплаты	181 583
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>165 151</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	165 151
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>987 069</b>

4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	31
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	341 986
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	206 672
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	645 622
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	137 557
4608	Прочие комиссионные доходы	370 610
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	9 243
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	85
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	668 505
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	69 344
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	17 418
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>27 413</b>
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	1 589
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	25 824
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>127 769</b>
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	127 769
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>2 174</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 250
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	924
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>8 260</b>
4895	Доходы по операциям своп	8 260
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>383 273</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>10 109</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	4 640
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	5 469
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>20 340</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	20 340



5741	Транспортные расходы	27 976
5742	Административные расходы	193 016
5743	Расходы на инкассацию	4 150
5744	Расходы на ремонт	55 323
5745	Расходы на рекламу	164 741
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	31 341
5747	Представительские расходы	27 675
5748	Прочие общехозяйственные расходы	71 032
5749	Расходы на служебные командировки	78 091
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	23 646
5752	Расходы по страхованию	176 214
5753	Расходы по услугам связи	133 864
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>839 373</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	140 868
5763	Социальный налог	235 386
5764	Земельный налог	414
5765	Налог на имущество юридических лиц	16 504
5766	Налог на транспортные средства	2 430
5767	Сбор с аукционов	3 452
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	440 319
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>331 752</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	3 907
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	121 948
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	107 325
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	197
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	28 753
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	69 622
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>4 553</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	4 127
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	426
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>462</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>460 135</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	14 541
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	47 474
5923	Расходы по аренде	398 120
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>2 261</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	2 261
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>392 427</b>

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА к БАЛАНСУ БАНКА  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 июня 2006 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>758 482 933</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета активы</b>	<b>4 885 944</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	1 473 413
7130	Долги, списанные в убыток	3 405 593
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	6 938
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета пассивы</b>	<b>631 653 883</b>
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 138
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	631 652 745
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета прочие</b>	<b>87 374 719</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	56 780 476
7339	Разные ценности и документы	21 628 104
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 113
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	8 645 232
7363	Счета "Депозит"	318 794
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>22 466 673</b>
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	5 290 595
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	13 216 078
7406	Вклады в других банках	3 960 000
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном управлении</b>	<b>12 101 714</b>
7520	Ценные бумаги в доверительном управлении	533 522
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	10 866 691
7540	Прочие активы в доверительном управлении	586 571
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	114 930

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов