

**Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала
АО "Банк ЦентрКредит"
за 31 марта 2008 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	847 041 232
1000	Деньги	25 840 663
1001	Наличность в кассе	15 375 184
1002	Банкноты и монеты в пути	5 242 378
1003	Наличность в обменных пунктах	5
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	3 323 474
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	261 142
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	158
1008	Деньги в дорожных чеках	1 638 320
1009	Коллекционные монеты, изготовленные из недрагоценных металлов, в кассе	2
1010	Аффинированные драгоценные металлы	68 916
1011	Аффинированные драгоценные металлы	2 145
1013	Аффинированные драгоценные металлы, размещенные на металлургических счетах	66 771
1050	Корреспондентские счета	36 593 902
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	33 858 494
1052	Корреспондентские счета в других банках	2 735 408
1100	Требования к Национальному Банку Республики Казахстан	9 000 000
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	9 000 000
1200	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	6 394 833
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	6 982 880
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	-89 701
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	71 601
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, предназначенным для торговли	8
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	5 858
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	-575 813
1250	Вклады, размещенные в других банках	45 475 581
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	23 656 050
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	14 848 300

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	774 771 168
2010	Корреспондентские счета	114 591
2013	Корреспондентские счета других банков	114 591
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	101 224
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан	7 486
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и местных исполнительных органов Республики Казахстан	93 738
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	8 538 359
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	8 538 359
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	108 613 927
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	286
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	17 144 320
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	84 804 368
2064	Краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	564 953
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	6 100 000
2110	Займы овернайт	1 206 900
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	1 206 900
2120	Срочные вклады	44 548 384
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	23 510 945
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	16 307 732
2127	Долгосрочные вклады других банков	4 729 707
2200	Обязательства перед клиентами	499 057 586
2203	Текущие счета юридических лиц	89 034 531
2204	Текущие счета физических лиц	2 506 644
2205	Вклады до востребования физических лиц	3 160 610
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	385 362
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	125 201 466
2208	Условные вклады физических лиц	25 028
2209	Карт-счета физических лиц	4 217 573

1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	6 712 069
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка и ипотечной компаний	257 385
1267	Счет хранения денег, переданных в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании	1 777
1300	Займы, предоставленные другим банкам	268 862
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	268 862
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 733 536
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	526 227
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 214 362
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 832
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-8 885
1400	Требования банка к клиентам	587 890 844
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	608 176
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 425 962
1405	Учтенные векселя клиентов	680
1407	Факторинг клиентам	1 181 721
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	556 649
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	95 840 505
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	513 436 635
1420	Финансовый лизинг клиентам	6 423 429
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	98 430
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	3 230 391
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-34 911 714
1432	Дисконт по учтенным векселям	-20
1450	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 622 054
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 651 447
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-34 390
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	8 850
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	944
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	9 333
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-14 130
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	15 089 413
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	4 503 026
1471	Инвестиции в дочерние организации	4 270 017
1476	Прочие инвестиции	233 009
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	64 656 115

2211	Вклады до востребования юридических лиц	218 655
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	66 771
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	5 456 721
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	69 030 877
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	19 537 182
2219	Условные вклады юридических лиц	210 273
2221	Карт-счета юридических лиц	55 826
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	173 790 623
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	6 418 731
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	1 192 036
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-1 569 726
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	118 403
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	3 176 254
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	41 150 919
2301	Выпущенные в обращение облигации	19 800 000
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги	25 347 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-1 996 081
2306	Выкупленные облигации	-2 000 000
2400	Субординированные долги	44 508 259
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	3 620 700
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	80 930
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-617 700
2406	Субординированные облигации	29 500 000
2451	Бессрочные финансовые инструменты	11 924 329
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10 735 031
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	481
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	112 255
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1 817 137
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	184 625
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	351 552
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	9 188
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	315
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	4 040
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 644 929
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	1 826 033

1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	64 263 451
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-444 881
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	648 505
1484	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	189 040
1600	Товарно-материальные запасы	365 490
1602	Прочие товарно-материальные запасы	365 490
1650	Основные средства и нематериальные активы	9 301 707
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	644 450
1652	Земля, здания и сооружения	1 473 128
1653	Компьютерное оборудование	3 216 556
1654	Прочие основные средства	4 377 917
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	79 493
1658	Транспортные средства	675 514
1659	Нематериальные активы	1 781 064
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	298 538
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-28 440
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-1 214 399
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-1 072 418
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-1 392
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-237 533
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-690 771
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	17 596 264
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	660 644
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	705
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	16 888
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	15 229 905
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	687 804
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	146 193
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	481 493
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	43 878
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	191 022
1756	Начисленные доходы по прочим операциям	137 732
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	755 791
1793	Расходы будущих периодов	394 598
1799	Прочие предоплаты	361 193
1810	Начисленные комиссионные доходы	685 393
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	105

2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	47 233
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	21 041
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	3
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	777 673
2731	Начисленные расходы по прочим операциям	563 502
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	105 030
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	1 178 367
2757	Начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам	91 627
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	143 759
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	65 983
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	58 339
2794	Доходы будущих периодов	1 671
2799	Прочие предоплаты	5 973
2810	Начисленные комиссионные расходы	15 270
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	7 648
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	7 622
2850	Прочие кредиторы	12 681 344
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	969 375
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 305
2854	Расчеты с работниками	193 598
2855	Кредиторы по документарным расчетам	69 887
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	829
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	4 065 744
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	4 277
2870	Прочие транзитные счета	6 071 889
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	1 304 440
2890	Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	113 378
2893	Обязательства по опционным операциям	13 578
2895	Обязательства по операциям своп	99 800

3	КАПИТАЛ	72 270 064
----------	----------------	-------------------

3000	Уставный капитал	36 295 110
3001	Уставный капитал - простые акции	36 295 110
3100	Дополнительный капитал	104 671
3101	Дополнительный оплаченный капитал	104 671
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	35 870 283

1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	126
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	16 823
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	114 894
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 440
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	489 830
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	10 634
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	13 833
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	6 940
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	20 836
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	7 844
1827	Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	87
1830	Просроченные комиссионные доходы	9 418
1831	Просроченные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	1 881
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	4 725
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	2 810
1850	Прочие дебиторы	6 266 822
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 522 056
1854	Расчеты с работниками	4 434
1855	Дебиторы по документарным расчетам	808 585
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 090 681
1857	Досрочный подоходный налог	357 872
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	2 043 052
1861	Дебиторы по гарантиям	17 540
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	214 732
1870	Прочие транзитные счета	231 882
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-1 157
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-29 588
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	6 733
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	8 922 602
1893	Требования по опционным операциям	45 993
1895	Требования по операциям своп	8 876 609

ИТОГО АКТИВЫ	847 041 232
---------------------	--------------------

3510	Резервный капитал	966 874
3540	Резервы переоценки основных средств	2 310
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 270 781
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	31 228 769
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	2 401 549

ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)	847 041 232
--------------------------------	--------------------

--	--

--	--

Отчет об остатках на балансовых счетах доходов и расходов
АО "Банк ЦентрКредит"
за 31 марта 2008 г.

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5	РАСХОДЫ	48 272 580
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	821
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	821
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	456
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	37
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	419
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	179 638
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	179 638
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	1 774 100
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	192 512
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	1 581 588
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	183 185
5064	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	11 667
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	171 518
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	769 045
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	683 222
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	85 823

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4	ДОХОДЫ	50 674 129
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	141 255
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	21 913
4091	Другие доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с другими банками	119 342
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	146 819
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	146 819
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	135 287
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	129 989
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	5 298
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	594 088
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	212 140
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	223 390
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	10 667
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	147 891
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	4 067
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	4 067
4320	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам, осуществляющим отдельные виды банковских операций или получ. от орг-ций, осущ-их отд. виды банковских операций	52 722

5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	6 893
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	6 893
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	880 712
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	519 683
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	259 700
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	101 329
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	9 512 482
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	115 562
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	1 778
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	1 448 879
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	3 791 604
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	374
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	2
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций специального назначения	3 880 486
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	104 758
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	169 039
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	108 734
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	1 098 176
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	654 278
5303	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	364 023
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	3 901
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	117
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	61 776
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	14 081
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	1 274 380
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	96 160

4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	7 913
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	44 809
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	23 801 575
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	47 217
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	63 416
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов	290
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	30 934
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	3 796 868
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	19 002 824
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	106 208
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	300 877
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	452 941
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	129 900
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	39 087
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	90 001
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	812
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	430 853
4480	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	1 122 769
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	480 155
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	642 614
4500	Доходы по дилинговым операциям	9 190 339
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	9 419
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	675 281
4591	Нереализованный доход от переоценки опционных операций	9 893
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	8 495 746
4600	Комиссионные доходы	2 481 241

5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	22 473
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	816 897
5407	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инструментам	338 850
5450	Ассигнования на обеспечение	17 106 573
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 887
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	15 568 783
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	14
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	16 776
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	1 519 113
5500	Расходы по дилинговым операциям	3 063 253
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	72 885
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	68 394
5591	Нереализованный расход от переоценки опционных операций	21 428
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	2 900 546
5600	Комиссионные расходы	186 787
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	32 875
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 080
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1 645
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	1 259
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	34 666
5608	Прочие комиссионные расходы	114 168
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	1 094
5700	Расходы от переоценки	5 473 778
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	5 389 769
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	6 472
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	77 537
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	2 279 317
5721	Расходы по оплате труда	1 841 670
5722	Социальные отчисления	33 534
5729	Прочие выплаты	404 113
5730	Реализованные расходы от переоценки	4 531
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	4 531
5740	Общехозяйственные расходы	924 557
5741	Транспортные расходы	28 492

4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	472 315
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	3 176
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	5 084
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	144 719
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	53 541
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	522 987
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	106 702
4608	Прочие комиссионные доходы	348 947
4609	Комиссионные доходы, связанные с профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	30 460
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	482 054
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	239 410
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	22 296
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	35 675
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	13 875
4700	Доходы от переоценки	1 758
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	413
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	1 345
4730	Реализованные доходы от переоценки	11 127
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	11 127
4850	Доходы от продажи	119
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	119
4890	Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	391 429
4891	Доходы по операциям фьючерс	34 455
4892	Доходы по операциям форвард	533
4893	Доходы по опционным операциям	20 416
4894	Доходы по операциям спот	188 972
4895	Доходы по операциям своп	147 053
4900	Неустойка (штраф, пеня)	780 664
4920	Прочие доходы	10 637
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	8 920
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	1 717
4950	Доходы от восстановления резервов (провизий)	11 247 480
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	50
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	10 394 349

5742	Административные расходы	182 851
5743	Расходы на инкассацию	2 966
5744	Расходы на ремонт	50 077
5745	Расходы на рекламу	54 721
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	26 337
5747	Представительские расходы	22 259
5748	Прочие общехозяйственные расходы	64 169
5749	Расходы на служебные командировки	15 323
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	2 830
5752	Расходы по страхованию	372 131
5753	Расходы по услугам связи	102 401
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	600 297
5761	Налог на добавленную стоимость	149 577
5763	Социальный налог	158 742
5764	Земельный налог	289
5765	Налог на имущество юридических лиц	21 222
5766	Налог на транспортные средства	301
5767	Сбор с аукционов	862
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	269 304
5780	Амортизационные отчисления	334 276
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	3 558
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	106 739
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	118 905
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	198
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	22 430
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	82 446
5850	Расходы от продажи	7 427
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	7 044
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	383
5890	Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	823 466
5891	Расходы по операциям фьючерс	13 818
5892	Расходы по операциям форвард	25 126
5893	Расходы по опционным операциям	2 628
5894	Расходы по операциям спот	338 814
5895	Расходы по операциям своп	443 080
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 215
5920	Прочие расходы	878 481
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	73 617
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	21 965
5923	Расходы по аренде	782 899
5999	Подоходный налог	800 000

4956	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9 105
4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	841 329
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	2 647



Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств
АО "Банк ЦентрКредит"
за 31 марта 2008 г.

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	529 880 363
6000	Счета по аккредитивам	37 368 800
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	7 743 056
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	28 261 863
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	70 768
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	94 727
6040	Возможные требования рамбурсирующего банка к банку эмитенту/другому лицу	599 193
6045	Возможные требования по рамбурсированию	599 193
6050	Счета по гарантиям	311 474 131
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	222 689 175
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	88 784 956
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	94 998 442
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	2 812 174
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	92 186 268
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	380 230
6175	Условные требования по получению займов в будущем	380 230
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	6 798 328
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	3 336 335
6225	Приобретенные опционные контракты "колл"	563 924
6226	Приобретенные опционные контракты ? "пут"	2 898 069
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	15 479 806
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	15 479 806
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	63 380 626
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	63 380 626

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	529 880 363
6500	Счета по аккредитивам	37 368 800
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	6 717 226
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	29 287 693
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	70 768
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	94 727
6540	Возможные обязательства по рамбурсированию	599 193
6545	Возможные обязательства рамбурсирующего банка перед банком-эмитентом/другим лицом	599 193
6550	Счета по гарантиям	311 474 131
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	222 689 175
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	88 784 956
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	94 998 442
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	2 812 174
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	92 186 268
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	380 230
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	380 230
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	6 805 064
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	3 336 335
6726	Приобретенные опционные контракты "пут" - контрсчет	3 468 729
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов, а также по иным производным финансовым инструментам	15 479 806
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	15 479 806
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	63 373 890
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	54 527 069
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	8 846 821

**Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума
АО "Банк ЦентрКредит"
за 31 марта 2008 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	1 401 548 420
7100	Мемориальные счета активы	13 322 132
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	7 314 699
7130	Долги, списанные в убыток	5 999 851
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	7 582
7200	Мемориальные счета пассивы	1 151 240 097
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 309
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	1 151 238 788
7300	Мемориальные счета прочие	125 523 107
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	51 287 049
7339	Разные ценности и документы	29 581 143
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 251
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	27 620 112
7363	Счета "Депо"	17 032 552
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	45 672 154
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1 539 107
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	8 358 072
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	32 461 253
7406	Вклады в других банках	3 313 722
7500	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	8 147 255
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	8 063 527
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 222
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	70 777
7544	Просрочное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	9 729
7600	Активы клиентов, находящиеся в доверительном (инвестиционном) управлении	57 611 562
7603	Ценные бумаги	3 456 810
7604	Вклады размещенные	6 000
7605	Инвестиции в капитал	53 736 549
7607	Основные средства	37 203
7608	Прочие активы	375 000
7709	Прочие активы	1 799
7713	Прочие требования	30 314

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

Г.К. Кайнарбекова

Исполнитель: Курманкулова А.
тел: 2598-543,внутр.13115