

**Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 сентября 2010 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>1 311 591 727</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>25 425 061</b>
1001	Наличность в кассе	13 388 543
1002	Банкноты и монеты в пути	4 392 116
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	6 162 299
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	225 203
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	186
1008	Деньги в дорожных чеках	1 256 714
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>310 255</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	310 255
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>23 061 260</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	9 746 517
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13 314 743
<b>1100</b>	<b>Требования к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>60 000 000</b>
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	60 000 000
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</b>	<b>8 380 113</b>
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 030 016
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 844
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47 661
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59 392
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-751 112
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>92 832 547</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	14 097 660
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	75 357 739

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 204 295 849</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>2 532 900</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	2 532 900
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга</b>	<b>554 735</b>
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	554 735
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>36 727 209</b>
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-249 490
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	36 976 699
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>45 805 892</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	120
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	8 792 231
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	10 647 504
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	26 366 037
<b>2110</b>	<b>Займы овернайт</b>	<b>3 000 000</b>
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	3 000 000
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>11 199 297</b>
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	300 000
2127	Долгосрочные вклады других банков	10 897 717
2133	Условные вклады других банков	1 580
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>828 980 574</b>
2203	Текущие счета юридических лиц	204 174 115
2204	Текущие счета физических лиц	13 434 615
2205	Вклады до востребования физических лиц	2 945 490
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	599 235

1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	2 656 260
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	77 877
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка и ипотечной компаний	643 011
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>559 106</b>
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	559 106
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>1 315 709</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	993 754
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	321 955
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>629 196 071</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	633 110
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 366 028
1407	Факторинг клиентам	2 107 666
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	113 580 955
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	553 758 617
1420	Финансовый лизинг клиентам	5 111 798
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	523 494
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	29 712 355
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-77 597 952
<b>1450</b>	<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>84 811 525</b>
1451	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5 334 371
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	89 020 687
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-200 283
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	490 005
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	866 718
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-31 231
<b>1460</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>700 004</b>
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	700 004
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>7 575 438</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	7 396 736
1476	Прочие инвестиции	178 702
<b>1480</b>	<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>265 229 798</b>
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	265 951 841
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-541 329

2207	Долгосрочные вклады физических лиц	293 565 804
2208	Условные вклады физических лиц	37 605
2209	Карт-счета физических лиц	3 149 307
2211	Вклады до востребования юридических лиц	267 503
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	8 785 003
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	164 732 418
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	103 036 648
2219	Условные вклады юридических лиц	2 638 154
2221	Карт-счета юридических лиц	79 191
2222	Вклады дочерних организаций специального назначения	23 967 788
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	6 418 203
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	893 123
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-50 732
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	307 103
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>26 388 001</b>
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>148 765 412</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	139 947 831
2303	Выпущенные в обращение прочие ценные бумаги	10 620 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-1 573 685
2306	Выкупленные облигации	-228 734
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>73 225 842</b>
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	23 611 200
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	61 280
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-703 638
2406	Субординированные облигации	35 500 000
2451	Бессрочные финансовые инструменты	14 757 000
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>14 264 812</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	8 377
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	664 104
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	113 602
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	488 867
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	494 553

1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	460 558
1486	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-641 272
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>5 585 491</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	27 576
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5 557 915
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>26 207 097</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	15 762 350
1652	Земля, здания и сооружения	1 711 939
1653	Компьютерное оборудование	3 818 940
1654	Прочие основные средства	6 154 450
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	714 791
1658	Транспортные средства	901 360
1659	Нематериальные активы	1 655 558
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	1 556 441
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-66 498
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-2 138 351
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-2 406 970
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-12 537
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-435 910
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-1 008 466
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>75 564 561</b>
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	27 611
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	4 209
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	19 915
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	7 074
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	67 986 060
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6 401 425
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	118 227
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	539 931
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	433 689
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	86
1753	Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	26 334
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>1 771 230</b>

2714	Начисленные расходы по условным вкладам других банков	3
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	50 226
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	40 839
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	3 630
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	7 122 249
2722	Начисленные расходы по вкладам дочерних организаций специального назначения	1 352 084
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	65 016
2726	Начисленные расходы по карт-счетам клиентов	819
2727	Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	29 314
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	2 136 753
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	523 894
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	1 069 489
2757	Начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам	100 993
<b>2770</b>	<b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>	<b>238 499</b>
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>54 662</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	32 709
2794	Доходы будущих периодов	7 740
2799	Прочие предоплаты	14 213
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>75 839</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	14 503
2816	Начисленные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям	51 654
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	2 232
2819	Начисленные комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	5 868
2820	Начисленные расходы по аудиту и консультационным услугам	1 582
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>12 479 383</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в государственный бюджет	1 029 413
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 277
2854	Расчеты с работниками	243 993
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 103 658
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	66 199
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	2 649 974
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	25 675
2870	Прочие транзитные счета	6 034 200

1793	Расходы будущих периодов	1 449 366
1799	Прочие предоплаты	321 864
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>318 979</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	346
1812	Начисленные комиссионные доходы за агентские услуги	1 100
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	9 536
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	201 139
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	216
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	47 078
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	13 766
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	33 728
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	499
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	11 546
1827	Начисленные комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	25
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>3 931</b>
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	2 494
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	1 375
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	62
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>-218 066</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в государственный бюджет	2 487 115
1854	Расчеты с работниками	10 434
1855	Дебиторы по документарным расчетам	120 903
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 714 158
1857	Досрочный подоходный налог	776 757
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	457 585
1861	Дебиторы по гарантиям	115 357
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	347 060
1870	Прочие транзитные счета	25 216
1876	Резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-5 639 091
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-172 936
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-464 859
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	4 235
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям</b>	<b>2 961 617</b>
1895	Требования по операциям своп	2 961 617

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 311 591 727</b>
---------------------	----------------------

2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	1 324 994
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям</b>	<b>2 792</b>
2895	Обязательства по операциям своп	2 792

<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>107 295 878</b>
----------	----------------	--------------------

<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>69 751 179</b>
3001	Уставный капитал - простые акции	57 976 402
3025	Уставный капитал - привилегированные акции	11 774 777
<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>37 440 028</b>
3510	Резервный капитал	16 704 780
3540	Резервы переоценки основных средств	642
3561	Резерв переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 003 735
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	18 781 463
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	949 408

<b>ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)</b>	<b>1 311 591 727</b>
------------------------------	----------------------

**Отчет об остатках на балансовых счетах прибылях и убытках**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 30 сентября 2010 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>855 340 643</b>
<b>5020</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>113</b>
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	113
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан</b>	<b>16 455</b>
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	16 455
<b>5040</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций</b>	<b>1 906 667</b>
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	1 906 667
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>445 328</b>
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	85 752
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	359 576
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>2 044 265</b>
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 030 256
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	14 009
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>185 837</b>
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	115 930
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	69 907
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>1 419</b>

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>856 290 051</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>28 602</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	28 602
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>367 285</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	367 285
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>363 392</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	356 249
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 143
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>261 129</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	27 924
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	109 805
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	123 091
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, кредитного товарищества и ипотечной компании";	309
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>26 069</b>
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	11 467
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	14 602
<b>4320</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным, осуществляющим отдельные виды банковских операций или получ. от орг-ий, осу-щ-их отд. виды банковских операций</b>	<b>87 992</b>

5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	1 419
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>621 024</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	318
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	76 481
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	544 224
5133	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам других банков	1
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>43 274 185</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	2 278 747
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	2 836
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	7 348 626
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	28 090 161
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	35 539
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	5 950
5222	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам дочерних организаций специального назначения	4 883 461
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	495 064
5236	Расходы по амортизации дисконта по вкладам, привлеченным от клиентов	133 801
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>37 904</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>7 676 117</b>
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	6 651 409
5303	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	480 092
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	11 916
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	49 677
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	335 121
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	147 902
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>4 925 175</b>
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	1 442 993

4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	34 590
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	53 402
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>	<b>65 984 221</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	149 555
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	174 496
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	61
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	162 281
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	10 156 162
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	53 057 335
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	254 157
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	1 246 233
4429	Коммиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	783 941
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>2 549 934</b>
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	885 397
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	1 658 204
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	6 333
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>9 441</b>
<b>4470</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг</b>	<b>131 924</b>
4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	127 517
4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	4 407
<b>4480</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</b>	<b>3 613 284</b>
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	2 201 434
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	1 411 850
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>7 673 740</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	736 183
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	4 263 351

5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	66 540
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	2 388 533
5407	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инструментам	1 027 109
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>76 533 484</b>
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	885 521
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	66 840 534
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	11 783
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	122 821
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам	7 040 493
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	1 632 332
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>3 883 808</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	416 454
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 788 524
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	1 678 830
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>825 270</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	158 711
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	16 758
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	148 904
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клингов	206 239
5608	Прочие комиссионные расходы	254 758
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	39 900
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>693 417 960</b>
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	692 451 960
5704	Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	4 185
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	4 878
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	941 634
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	15 303
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>5 936 326</b>
5721	Расходы по оплате труда	4 859 350
5722	Социальные отчисления	184 485
5729	Прочие выплаты	892 491
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>389 091</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	388 555
5734	Реализованные расходы от прочей переоценки	536

4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	2 674 206
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>10 007 021</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2 197 121
4602	Комиссионные доходы за агентские услуги	10 928
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	625 871
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	97 839
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	2 108 995
4607	Комиссионные доходы за услуги по присему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	393 286
4608	Прочие комиссионные доходы	1 898 558
4609	Комиссионные доходы, связанные с профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	121 900
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцент платежных документов	33
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	2 141 658
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	213 964
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	6 280
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	139 212
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	51 376
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>692 528 547</b>
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	691 512 709
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	4 885
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	5 682
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	992 999
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	12 272
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>650 854</b>
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	650 854
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>92 752</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5 854
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	31 634
4856	Доходы от реализации прочих инвестиций	55 264
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>105 330</b>
4892	Доходы по операциям форвард	947
4895	Доходы по операциям своп	9 857
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	94 526
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>1 059 091</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>34 199</b>

<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>4 041 990</b>
5741	Транспортные расходы	89 399
5742	Административные расходы	785 055
5743	Расходы на инкассацию	14 230
5744	Расходы на ремонт	234 700
5745	Расходы на рекламу	328 725
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	454 367
5747	Представительские расходы	43 668
5748	Прочие общехозяйственные расходы	174 365
5749	Расходы на служебные командировки	169 617
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	60 451
5752	Расходы по страхованию	1 336 079
5753	Расходы по услугам связи	351 334
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>1 118 696</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	477 391
5763	Социальный налог	383 338
5764	Земельный налог	2 601
5765	Налог на имущество юридических лиц	12 169
5766	Налог на транспортные средства	3 604
5767	Сбор с аукционов	11 925
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	227 668
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>1 135 671</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	12 124
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	354 043
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	486 343
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	5 346
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	82 986
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	194 829
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>29 804</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	29 804
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>59 955</b>
5892	Расходы по операциям форвард	1 001
5895	Расходы по операциям своп	5 801
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	53 153
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>156 658</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>4 747 843</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	2 172 353
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	128 486
5923	Расходы по аренде	2 447 004
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>1 929 598</b>

4921	Прочие доходы от банковской деятельности	12 617
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	15 127
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	6 455
<b>4950</b>	<b>Доходы от восстановления резервов (проvizий)</b>	<b>70 715 244</b>
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	24 749
4954	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по ценным бумагам	5 467 599
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	63 473 663
4957	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	11 439
4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	1 259 889
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	477 905

--	--	--

--	--	--



**Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 сентября 2010 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>443 505 781</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>9 181 668</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	72 572
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	7 983 773
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	966 487
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	158 836
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>221 418 799</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	92 113 919
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	129 304 880
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>174 956 231</b>
6125	Условные требования по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	34 660
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	174 921 571
<b>6200</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>26 388 391</b>
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	26 388 391
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>700 104</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	700 104
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>10 860 588</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	10 860 588

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>443 505 781</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>9 181 668</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	72 572
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	7 983 773
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	966 487
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	158 836
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>221 418 799</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	92 113 919
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	129 304 880
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>174 956 231</b>
6625	Условные обязательства по безотзывным займам, предоставляемым в будущем	34 660
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	174 921 571
<b>6700</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>26 388 391</b>
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	26 388 391
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>700 104</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	700 104
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>10 860 588</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	7 974 683
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	2 885 905

**Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 сентября 2010 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>2 096 707 541</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета активы</b>	<b>49 060 204</b>
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	7 639 462
7130	Долги, списанные в убыток	41 412 460
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	8 282
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета пассивы</b>	<b>1 365 233 997</b>
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	20 906
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1 051
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	1 365 212 040
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета прочие</b>	<b>612 958 697</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	467 232 116
7339	Разные ценности и документы	40 053 315
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	45 635
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	37 755 833
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	67 871 798
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>57 987 937</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	500 000
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	20 581 637
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи	32 805 183
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	2 488 478
7409	Начисленное вознаграждение (дисконт) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы	382 355
7410	Начисленное вознаграждение (дисконт) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные акты	1 174 123
7411	Начисленное вознаграждение (дисконт) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы	56 161
<b>7500</b>	<b>Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление</b>	<b>5 504 950</b>
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	5 452 658
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 154
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	38 071
7544	Просрочное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	11 067
7701	Ценные бумаги	1 131 956

7702	Вклады в других банках	767 500
7707	Инвестиции в капитал	3 988 034
7711	Вознаграждение	32 327
7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам	139
7713	Прочие требования	41 800

Председатель Правления



В.С. Ли

Главный Бухгалтер



Г.К. Кайнарбекова