

**Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 сентября 2012 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>1 073 570 723</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>32 945 979</b>
1001	Наличность в кассе	16 235 174
1002	Банкноты и монеты в пути	7 159 751
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	9 550 889
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	165
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>4 969</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	4 969
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>40 614 887</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	12 673 538
1052	Корреспондентские счета в других банках и организациях-резидентах, осуществляющих отдельные виды банковских операций	27 941 349
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</b>	<b>10 818 150</b>
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 920 091
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-292 709
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 302
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	345 134
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-207 668
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>79 774 048</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	7 003 200
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	42 080 800
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	26 386 180

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>988 152 040</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>331 516</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	331 516
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга</b>	<b>262 923</b>
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	262 923
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>16 358 676</b>
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-39 771
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	16 398 447
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>29 023 458</b>
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	2 029 710
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	6 125 306
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	20 868 442
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>11 605 056</b>
2127	Долгосрочные вклады других банков	11 600 000
2133	Условные вклады других банков	5 056
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>761 390 036</b>
2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондом и организациями, осуществляющим управление инвестиционным портфелем	2 206 355
2203	Текущие счета юридических лиц	196 439 958
2204	Текущие счета физических лиц	30 616 844
2205	Вклады до востребования физических лиц	2 261 067
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	91 787 869

1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	2 997 200
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	457 208
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	849 460
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>4 028 225</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	131 865
1304	Долгосрочные займы, предоставленные другим банкам	3 896 360
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>268 826</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	147 037
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	119 832
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 957
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>691 082 746</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	415 217
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 002 792
1407	Факторинг клиентам	1 537 258
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	130 329 201
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	631 866 519
1420	Финансовый лизинг клиентам	4 768 011
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	21
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	55 076 794
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-132 279 323
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-1 633 744
<b>1450</b>	<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>72 554 290</b>
1451	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5 400 397
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77 800 600
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-644 912
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	355 158
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	658 358
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-214 517
<b>1460</b>	<b>Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>9 475 006</b>
1461	Операции «обратное РЕПО» с ценными бумагами	9 475 006
<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>10 646 161</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	10 510 858
1476	Прочие инвестиции	200 231
1477	Резервы (провизии) на покрытие убытков по инвестициям в дочерние и ассоциированные организации	-64 928
<b>1480</b>	<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>24 263 724</b>

2207	Долгосрочные вклады физических лиц	244 211 511
2208	Условные вклады физических лиц	4 169
2209	Карт-счета физических лиц	966 430
2211	Вклады до востребования юридических лиц	267 339
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	2
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	14 655 093
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	66 811 375
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	93 834 537
2219	Условные вклады юридических лиц	5 165 211
2221	Карт-счета юридических лиц	43 555
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	11 215 844
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	902 877
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>500 000</b>
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>75 033 239</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	75 327 965
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-294 726
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>67 603 313</b>
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	22 479 000
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	42 430
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-533 699
2406	Субординированные облигации	33 500 000
2451	Бессрочные финансовые инструменты	12 115 582
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>8 517 100</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	5 006
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	223 915
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	47 807
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	300 618
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	646 145
2714	Начисленные расходы по условным вкладам других банков	4
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	44 663
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	86 348
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	7 545
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 847 606
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	106 491
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	16

1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 819 255
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-37 758
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	482 227
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>6 747 608</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	47 658
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6 699 950
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>21 804 076</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	1 916 379
1652	Земля, здания и сооружения	12 432 029
1653	Компьютерное оборудование	3 547 160
1654	Прочие основные средства	6 877 503
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	758 494
1658	Транспортные средства	1 021 983
1659	Нематериальные активы	3 221 310
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	327 703
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-226 876
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-2 280 447
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-3 680 092
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-29 021
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-602 663
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-1 479 386
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>56 077 917</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	87 382
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	92 519
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 981
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	103
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	47 942 247
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	6 484 496
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	351 217
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	394 424
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	677 361
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	605

2727	Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	27 192
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	1 731 397
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	490 346
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	869 085
2757	Начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам	82 916
<b>2770</b>	<b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>	<b>314 437</b>
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>105 064</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	76 984
2794	Доходы будущих периодов	28 065
2799	Прочие предоплаты	15
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>66 067</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	14 806
2816	Начисленные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям	10 260
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	3 256
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	10 354
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	27 391
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>17 001 099</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	814 620
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 277
2854	Расчеты с работниками	256 200
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 327 585
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 700 011
2861	Резерв на отпускные выплаты	387 857
2867	Прочие кредиторы по основной деятельности	39 957
2870	Прочие транзитные счета	10 887 455
2875	Резервы (проvisions) на покрытие убытков по условным обязательствам	1 586 137
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативным операциям</b>	<b>40 056</b>
2895	Обязательства по операциям своп	40 056

<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>85 418 683</b>
----------	----------------	-------------------

<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>69 751 179</b>
-------------	-------------------------	-------------------

1753	Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	44 582
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>638 645</b>
1793	Расходы будущих периодов	329 571
1799	Прочие предоплаты	309 074
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>331 554</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 037
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	6 022
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	197 528
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	37 105
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	21 049
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	42 121
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	2 269
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	24 423
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>4 339</b>
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	1 123
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	357
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	2 492
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	10
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	357
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>7 723 958</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3 694 021
1854	Расчеты с работниками	18 085
1855	Дебиторы по документарным расчетам	14 189
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	970 884
1857	Отложенные налоговые активы	2 048 279
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	812 643
1861	Дебиторы по гарантиям	226 281
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	665 322
1870	Прочие транзитные счета	508 190
1877	Резервы (проvizии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-239 251
1878	Резервы (проvizии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-994 685
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и деривативным операциям</b>	<b>3 765 615</b>
1895	Требования по операциям своп	3 765 615

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 073 570 723</b>
---------------------	----------------------

3001	Уставный капитал - простые акции	57 976 402
3025	Уставный капитал - привилегированные акции	11 774 777
<b>3300</b>	<b>Счет корректировки резервов (проvizий)</b>	<b>3 735 146</b>
3305	Счет корректировки резервов (проvizий) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	5 097 190
3314	Счет отрицательной корректировки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по требованиям уполномоченного органа	5
3315	Счет корректировки по выданным гарантиям	-1 513 587
3316	Счет корректировки резервов (проvizий) на покрытие убытков по условным обязательствам	151 538
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>11 932 358</b>
3510	Резервный капитал	16 858 849
3540	Резервы переоценки основных средств	69
3561	Резерв переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	543 895
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-7 400 986
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 930 531

<b>ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)</b>	<b>1 073 570 723</b>
------------------------------	----------------------

**Отчет об остатках на балансовых счетах прибылей и убытков  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 сентября 2012 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименование счетов, групп счетов и балансовых статей	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>568 706 686</b>
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	13 709
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	13 709
<b>5040</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций</b>	<b>924 683</b>
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	924 683
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>305 772</b>
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	72 824
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	232 948
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>1 230 539</b>
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 131 976
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	98 563
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>192 388</b>
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	69 226
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	123 162
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>146</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	146
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>494 065</b>

№ счета	Наименование счетов, групп счетов и балансовых статей	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>570 603 199</b>
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	63 562
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	63 562
<b>4100</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>18 486</b>
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	18 486
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>304 907</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	266 646
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38 261
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>367 218</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	37 881
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	88 538
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	198 239
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	41 914
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	646
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>94 957</b>
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	1 229
4304	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным другим банкам	93 728

5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	471
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	448
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	493 145
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>24 840 015</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	377 572
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	2 011
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	4 182 117
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	19 518 079
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	148 400
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по карт-счетам клиентов	1
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	611 835
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>72 107</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>7 900 841</b>
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	6 385 368
5303	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение прочим ценным бумагам	385 979
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	43 691
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	206 521
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	620 769
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	258 513
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>4 394 607</b>
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	1 370 134
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	55 066
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	2 138 187

<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>70 329</b>
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	26 438
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	43 891
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>	<b>51 148 286</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	97 828
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	160 317
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	152 282
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	9 510 831
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	38 700 578
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	209 021
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	1 670 854
4429	Коммиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	320 166
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	326 409
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>1 866 702</b>
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 409 136
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	450 162
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	7 404
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>8 737</b>
<b>4470</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг</b>	<b>55 455</b>
4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	55 455
<b>4480</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</b>	<b>761 750</b>
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	722 890
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	38 860
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>7 577 266</b>

5407	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инструментам	831 220
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>53 252 603</b>
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	181 818
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	51 182 217
5457	Ассигнования на резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	253
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	322 911
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам	107 055
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	1 458 349
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>5 354 366</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	1 379 064
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 523 189
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	2 452 113
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>1 305 401</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	206 194
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	33 925
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	74 411
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	341 998
5608	Прочие комиссионные расходы	222 370
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	426 503
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>447 708 527</b>
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	447 131 312
5704	Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	5 626
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	2 597
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	568 549
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	443
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>6 841 680</b>
5721	Расходы по оплате труда	5 790 613
5722	Социальные отчисления	215 942
5729	Прочие выплаты	835 125
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>12 634</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	12 634
<b>5740</b>	<b>Общезаявственные расходы</b>	<b>5 107 948</b>

4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	347 416
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	4 726 486
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	2 503 364
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>13 150 073</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2 704 146
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	737 035
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	63 032
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	2 233 234
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	446 879
4608	Прочие комиссионные доходы	3 058 663
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	516 084
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	2 915 885
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	134 634
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	8 807
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	271 797
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	59 877
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>447 892 517</b>
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	447 076 638
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	6 805
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	5 261
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	803 371
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	442
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>272 906</b>
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	272 906
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>15 115</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 133
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	11 982
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>286 740</b>
4895	Доходы по операциям своп	227 868
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	58 872
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>1 193 854</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>213 441</b>

5741	Транспортные расходы	125 982
5742	Административные расходы	943 076
5743	Расходы на инкассацию	19 989
5744	Расходы на ремонт	177 369
5745	Расходы на рекламу	246 255
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	434 855
5747	Представительские расходы	39 900
5748	Прочие бытовые расходы	188 374
5749	Расходы на служебные командировки	173 997
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	133 544
5752	Расходы по страхованию	46 374
5753	Расходы по услугам связи	399 236
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	2 178 997
<b>5760</b>	<b>Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога</b>	<b>1 283 794</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	531 859
5763	Социальный налог	426 971
5764	Земельный налог	3 912
5765	Налог на имущество юридических лиц	145 302
5766	Налог на транспортные средства	3 183
5767	Сбор с аукционов	3 161
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	169 406
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>1 420 175</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	101 036
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	351 166
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	588 086
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	6 753
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	95 529
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	277 605
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>108 868</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	33 580
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	75 288
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>72 928</b>
5892	Расходы по операциям форвард	140
5895	Расходы по операциям своп	24 771
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	48 017
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>1 042</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>5 867 848</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	3 440 739
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	119 508
5923	Расходы по аренде	2 307 601

4921	Прочие доходы от банковской деятельности	19 332
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	87 037
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	107 072
<b>4950</b>	<b>Доходы от восстановления резервов (проvizий)</b>	<b>45 240 898</b>
4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	92 511
4954	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по ценным бумагам	107 056
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	44 034 505
4957	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	248
4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	813 512
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	193 066



**Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 сентября 2012 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>578 504 587</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>4 343 684</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 122 516
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1 788 501
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	1 188 550
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	244 117
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>382 783 989</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	97 102 657
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	285 681 332
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>156 711 269</b>
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	156 711 269
<b>6200</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>1 573 741</b>
6240	Процентный своп	1 573 741
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>33 091 904</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	33 091 904

№ счета	Наименование классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>578 504 587</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>4 343 684</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	1 122 516
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1 788 501
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	1 188 550
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	244 117
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>382 783 989</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	97 102 657
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	285 681 332
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>156 711 269</b>
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	156 711 269
<b>6700</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>539 082</b>
6740	Процентный своп	539 082
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>34 126 563</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	29 873 066
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	4 253 497

**Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 сентября 2012 г.**

в тыс. тенге

Наименования классов, групп, счетов и балансовых статей		Сумма
<b>7</b>	<b>СЧЕТА MEMOPAHДУМА</b>	<b>2 953 932 459</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета-активы</b>	<b>53 474 599</b>
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	6 175 619
7130	Долги, списанные в убыток	47 298 956
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	24
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>1 583 147 317</b>
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	101 253
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	1 583 046 064
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>1 225 963 217</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	1 079 965 729
7339	Разные ценности и документы	3 408 633
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 185
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	8 727 508
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	133 839 162
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>80 591 680</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1 400 000
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	31 248 547
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи	33 123 148
7405	Ценные бумаги международных финансовых организаций	2 566 743
7406	Вклады в других банках	10 400 000
7409	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по долгосрочным государственным ценным бумагам Республики Казахстан, в которые размещены пенсионные активы	797 571
7410	Начисленное вознаграждение (купон, дисконт/премия) по негосударственным эмиссионным ценным бумагам, включенным в официальный список Казахстанской фондовой биржи, в которые размещены пенсионные акты	761 874
7411	Начисленное вознаграждение (дисконт) по ценным бумагам международных финансовых организаций, в которые размещены пенсионные активы	57 912
7412	Начисленное вознаграждение по вкладам в других банках, в которые размещены пенсионные активы	235 863
7416	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами, в которые размещены пенсионные активы	22
<b>7500</b>	<b>Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление</b>	<b>3 680 161</b>
7535	Ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	3 646 648
7536	Просроченные ипотечные займы, права требования по которым приняты в доверительное управление	4 463
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	23 245

7544	Просрочное вознаграждение по ипотечным займам, права требования по которым приняты в доверительное управление	5 805
7701	Ценные бумаги	273 132
7707	Инвестиции в капитал	3 511 752
7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	1 339 442
7709	Прочие активы	149 838
7711	Вознаграждение	3 089
7713	Прочие требования	1 798 232

**Председатель Правления**

**В.С. Ли**

**Главный бухгалтер**

**А.Т. Нурғалиева**

