

**Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 сентября 2014 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>1 110 986 727</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>32 917 456</b>
1001	Наличность в кассе	17 083 622
1002	Банкноты и монеты в пути	7 556 272
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	8 277 422
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	140
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>3 123</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	3 123
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>105 821 478</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	79 868 952
1052	Корреспондентские счета в других банках	25 952 526
<b>1100</b>	<b>Требования к Национальному Банку Республики Казахстан</b>	<b>5 000 000</b>
1103	Срочные вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	5 000 000
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</b>	<b>11 881 830</b>
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 070 124
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-190 684
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 036
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162 361
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-161 007
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>14 938 403</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	4 840 840
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	1 828 460
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	4 377 200
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	2 449 006

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 022 333 426</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>415 319</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	415 319
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга</b>	<b>154 252</b>
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	154 252
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>92 163 021</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	55 000 000
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1 679 071
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	12 773 429
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	22 769 819
2070	Дисконт по полученным займам	-59 298
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>4 602 810</b>
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	3 000 000
2127	Долгосрочные вклады других банков	1 600 000
2133	Условные вклады других банков	2 810
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>809 785 191</b>
2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондом и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем	62 489
2203	Текущие счета юридических лиц	223 766 689
2204	Текущие счета физических лиц	35 233 437
2205	Вклады до востребования физических лиц	130 767
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	230 652 453
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	48 231 898
2208	Условные вклады физических лиц	18 215
2209	Карт-счета физических лиц	445 410



1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	1 442 897
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>3 219 181</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 899 714
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	363 020
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-43 553
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>741 300 699</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	2 247 655
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 232 441
1407	Факторинг клиентам	404 916
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	459 584
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	109 210 797
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	683 685 633
1420	Финансовый лизинг клиентам	4 243 142
1421	Просроченная задолженность клиентов по финансовому лизингу	460 116
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	84 065 838
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-142 180 779
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-2 528 644
<b>1450</b>	<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>49 302 335</b>
1451	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5 398 053
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	54 654 878
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-385 741
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	491 706
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	449 781
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-510 236
<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>10 965 464</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	10 766 614
1476	Прочие инвестиции	198 850
<b>1480</b>	<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>7 923 441</b>
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 803 266
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	120 175
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>16 567 391</b>

2211	Вклады до востребования юридических лиц	1 821 157
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	20 821 860
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	150 387 517
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	62 918 566
2219	Условные вклады юридических лиц	5 617 730
2221	Карт-счета юридических лиц	80 505
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	12 060 831
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	1 962 876
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, залаток) обязательств клиентов	15 572 790
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>5 229 005</b>
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>10 246 777</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	10 273 100
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	3 744
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-30 067
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>72 939 926</b>
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	4 547 500
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 334 728
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-363 022
2406	Субординированные облигации	52 714 833
2451	Бессрочные финансовые инструменты	14 705 887
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>8 535 790</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	2 665
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	1 999 664
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	296 508
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	186 371
2714	Начисленные расходы по условным вкладам других банков	5
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	144 728
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	165 779
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	587
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 693 649



1602	Прочие товарно-материальные запасы	19 432
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	16 547 959
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>25 352 287</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	80 497
1652	Земля, здания и сооружения	18 688 746
1653	Компьютерное оборудование	3 899 191
1654	Прочие основные средства	7 867 821
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	431 354
1658	Транспортные средства	801 017
1659	Нематериальные активы	3 567 999
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	782 737
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-546 387
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-2 733 405
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-4 504 417
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-29 264
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-367 813
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-2 585 789
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>55 377 814</b>
1710	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	764
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	83 243
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	24 589
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	25 692 606
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	27 910 823
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	418 478
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	285 048
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	901 946
1753	Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	60 317
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>1 671 426</b>
1793	Расходы будущих периодов	1 283 645
1799	Прочие предоплаты	387 781
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>2 503 813</b>

2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	380 465
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	3 185
2727	Начисленные расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	18 435
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	173 718
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	10 849
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	1 358 539
2757	начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам	100 643
<b>2770</b>	<b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>	<b>367 732</b>
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>69 147</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	37 049
2794	Доходы будущих периодов	31 790
2799	Прочие предоплаты	308
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>77 707</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	14 714
2816	Начисленные комиссионные расходы по услугам по полученным гарантиям	582
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	4 685
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	57 726
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>17 522 349</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 227 765
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 277
2854	Расчеты с работниками	316 137
2855	Кредиторы по документарным расчетам	677 923
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 654 176
2861	Резерв на отпускные выплаты	524 130
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	13 481
2869	Выданные гарантии	4 445 823
2870	Прочие транзитные счета	8 602 879
2875	Резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	58 758
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям</b>	<b>224 400</b>
2895	Обязательства по операциям своп	224 400

1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2 087
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	186
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	3 589
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	2 343 141
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	56 982
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	13 361
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	45 715
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	4 375
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	34 377
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>47 717</b>
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	294
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	46 942
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	71
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	53
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	357
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>21 825 298</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	2 013 835
1854	Расчеты с работниками	15 987
1855	Дебиторы по документарным расчетам	805 904
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 211 337
1857	Отложенные налоговые активы	209 351
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	18 525 634
1861	Дебиторы по гарантиям	729 455
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	1 090 471
1870	Прочие транзитные счета	84 470
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-1 560 255
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-1 301 055
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	164
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям</b>	<b>4 367 571</b>
1895	Требования по операциям своп	4 367 571

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 110 986 727</b>
---------------------	----------------------

<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>88 653 301</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>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>18 902 122</b>
3510	Резервный капитал	16 895 498
3540	Резервы переоценки основных средств	46
3561	Резерв переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-6 572
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	-1 507 365
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	3 520 515

<b>ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)</b>	<b>1 110 986 727</b>
------------------------------	----------------------



**Отчет об остатках на балансовых счетах прибыля и убытков**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 30 сентября 2014 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>492 622 874</b>
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	5 416
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	5 416
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	14 090
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	14 090
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	3 262 148
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	2 497 917
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	71 409
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	692 822
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	889 002
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	878 472
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	10 530
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	50 301
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	25 646
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	24 655
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	4 575
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	4 575

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>496 143 389</b>
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	26 553
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	26 553
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	169 201
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	169 201
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	554 050
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	513 786
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 264
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	301 156
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	29 035
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	27 348
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	35 091
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	206 967
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	2 715
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	1 106
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	1 106
4320	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	197 517



5120	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>235 928</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	6 844
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	32 580
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	196 504
5200	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>22 892 607</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	1 212 075
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	1 966
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	14 534 039
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	6 066 358
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	184 877
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	893 292
5250	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>1 029 521</b>
5300	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>1 291 137</b>
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	797 651
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 912
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	200 843
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	41 550
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	247 181
5400	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>4 227 093</b>
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	182 149
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	68 289
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	2 989 516
5407	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инструментам	987 139
5450	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>241 808 260</b>
5452	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	11 449

4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	154 591
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	42 926
4400	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>	<b>58 829 415</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	210 466
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	142 668
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	44 980
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	8 149 220
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	39 159 572
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	170 860
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	9 536 240
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	35 660
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	1 379 749
4450	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>2 133 697</b>
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 861 227
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	187 247
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	17 407
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	67 816
4465	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>31 442</b>
4470	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг</b>	<b>1 056 770</b>
4471	Дивиденды, полученные по акциям дочерних организаций	1 056 770
4480	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</b>	<b>526 694</b>
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	506 108
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	20 586
4490	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим долговым инструментам в категории "займы и дебиторская задолженность"</b>	<b>109 811</b>
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»	109 811



5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2 408 439
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	232 819 842
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	1 686 229
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	4 584 698
5466	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	297 603
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>5 271 907</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	69 832
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 947 343
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	3 254 732
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>1 347 137</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	276 211
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	54 922
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	13 525
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	516 361
5608	Прочие комиссионные расходы	142 072
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	344 046
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>190 940 943</b>
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	190 117 489
5704	Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	3 079
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	4 477
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	808 923
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	6 975
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>7 895 349</b>
5721	Расходы по оплате труда	6 704 250
5722	Социальные отчисления	235 984
5729	Прочие выплаты	955 115
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>17 610</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	17 610
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>5 516 255</b>
5741	Транспортные расходы	81 129
5742	Административные расходы	1 134 680
5743	Расходы на инкассацию	651 378

<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>9 832 516</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	5 738
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	6 213 432
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	3 613 346
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>15 609 545</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	3 068 556
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	828 022
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	37 699
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	2 887 790
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	501 140
4608	Прочие комиссионные доходы	3 627 476
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	368 222
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	3 712 140
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	145 326
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	2 413
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	365 759
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	65 002
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>190 208 373</b>
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	189 303 594
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	3 247
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	33 695
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	864 340
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	3 364
4713	Доходы от восстановления убытка от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	133
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>142 395</b>
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	142 395
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>65 496</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	10 017
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	55 479
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>147 941</b>
4895	Доходы по операциям своп	24 159
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	123 782

5744	Расходы на ремонт	255 502
5745	Расходы на рекламу	120 709
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	472 589
5747	Представительские расходы	32 701
5748	Прочие общехозяйственные расходы	240 030
5749	Расходы на служебные командировки	170 135
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	98 093
5752	Расходы по страхованию	58 847
5753	Расходы по услугам связи	377 336
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	1 823 126
<b>5760</b>	<b>Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного подоходного налога</b>	<b>1 384 204</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	467 185
5763	Социальный налог	511 238
5764	Земельный налог	5 049
5765	Налог на имущество юридических лиц	224 567
5766	Налог на транспортные средства	3 030
5767	Сбор с аукционов	6 343
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	166 792
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>1 384 751</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	138 204
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	339 791
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	525 596
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	4 033
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	43 060
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	334 067
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>22 913</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	16 353
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	6 560
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>60 769</b>
5895	Расходы по операциям своп	21 070
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	39 699
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>100</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>1 757 813</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	174 904
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	152 817
5923	Расходы по аренде	1 430 092
<b>5999</b>	<b>Корпоративный подоходный налог</b>	<b>1 313 045</b>

4900	Неустойка (штраф, пеня)	3 851 652
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>310 439</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	175 032
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	129 199
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	6 208
<b>4950</b>	<b>Доходы от восстановления резервов (провизий)</b>	<b>212 037 620</b>
4952	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	13 476
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	1 954 081
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	2 345
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	203 034 679
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	259 507
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	4 305 844
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	2 467 688



**Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 сентября 2014 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>750 380 994</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>3 388 957</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	225 802
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	2 485 232
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	165 427
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	512 496
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>498 008 106</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	119 673 848
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	378 334 258
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>183 965 291</b>
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	183 965 291
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>2 333 306</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	2 333 306
<b>6200</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>1 745 295</b>
6240	Процентный своп	1 745 295
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>60 940 039</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	60 940 039

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>750 380 994</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>3 388 957</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	225 802
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	2 485 232
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	165 427
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	512 496
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>498 008 106</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	119 673 848
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	378 334 258
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>183 965 291</b>
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	183 965 291
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>2 333 306</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	2 333 306
<b>6700</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и по иным производным финансовым инструментам</b>	<b>468 884</b>
6740	Процентный своп	468 884
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>62 216 450</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	57 107 180
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	5 109 270

**Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 30 сентября 2014 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>2 539 992 909</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета-активы</b>	<b>6 230 536</b>
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	6 230 536
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>1 592 063 729</b>
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	1 741 990
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	1 590 321 739
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>936 522 312</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	664 508 236
7339	Разные ценности и документы	1 814 903
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	2 178
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	9 289 065
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	260 907 930
<b>7700</b>	<b>Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов накопительных пенсионных фондов</b>	<b>5 176 332</b>
7701	Ценные бумаги	149 407
7702	Вклады в других банках	64 000
7707	Инвестиции в капитал	4 054 582
7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	772 663
7709	Прочие активы	126 265
7711	Вознаграждение	3 236
7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам	308
7713	Прочие требования	5 871

Председатель Правления

И.о. Главного Бухгалтера

Начальник Управления методологии и финансовой отчетности Смагулова Г.М.



В.С. Ли

С.К. Уашова