

Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала

АО "Банк ЦентрКредит"

За 31 декабря 2015 г.

(в тысячах тенге)

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

<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>1 440 498 528</b>
----------	---------------	----------------------

1000	Деньги	41 947 045
1001	Наличность в кассе	28 373 247
1002	Банкноты и монеты в пути	4 225 202
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	9 348 419
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	177
1010	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>4 589</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	4 589
1050	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>192 036 685</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	186 512 388
1052	Корреспондентские счета в других банках	5 524 297
1200	<b>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</b>	<b>9 488 031</b>
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 517 290

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

<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 351 543 003</b>
----------	----------------------	----------------------

2010	Корреспондентские счета	1 193 281
2013	Корреспондентские счета других банков	1 193 281
2030	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга</b>	<b>132 348</b>
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	132 348
2040	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>18 357 815</b>
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-252 185
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	18 610 000
2050	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>85 625 523</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	30 000 000
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	529 596
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	20 200 788
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	35 124 287

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-118 879
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-910 380
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>42 303 179</b>
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	18 844 500
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	10 851 840
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	7 537 800
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	2 366 266
1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	2 702 773
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>656 995</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	656 995
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>239 666</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	239 666
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>829 573 391</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	674 629
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 440 533
1407	Факторинг клиентам	122 305
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	459 584

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2070	Дисконт по полученным займам	-229 148
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>24 881 898</b>
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	23 280 170
2127	Долгосрочные вклады других банков	1 600 000
2133	Условные вклады других банков	1 728
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>1 023 015 334</b>
2202	Пеннизированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастодианами накопительным пенсионным фондом и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем	911 517
2203	Текущие счета юридических лиц	219 148 819
2204	Текущие счета физических лиц	43 044 398
2205	Вклады до востребования физических лиц	761 077
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	263 001 118
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	227 114 281
2208	Условные вклады физических лиц	362 290
2209	Карт-счета физических лиц	219 928
2211	Вклады до востребования юридических лиц	2 433 126
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	2
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	12 412 512

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	102 240 672
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	773 653 352
1420	Финансовый лизинг клиентам	4 185 890
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	100 828 050
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-151 325 727
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-2 705 897
<b>1450</b>	<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>94 789 225</b>
1451	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5 288 075
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	104 763 121
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-2 550 164
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 506 662
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	315 855
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-3 958 174
<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>8 008 095</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	12 663 581
1476	Прочие инвестиции	146 090
1477	Резервы (провизии) на покрытие убытков по инвестициям в дочерние и ассоциированные организации	-4 801 576

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	143 521 721
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	81 783 475
2219	Условные вклады юридических лиц	5 502 895
2221	Карт-счета юридических лиц	33 810
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	2 397 912
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	3 719 182
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	16 647 271
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>47 664 025</b>
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>24 208 340</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	25 011 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-802 660
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>89 168 944</b>
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 209 670
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-1 490 433
2406	Субординированные облигации	61 961 259
2451	Бессрочные финансовые инструменты	27 488 448
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>8 715 484</b>

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1480	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 435 659
1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5 357 305
1482	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-23 734
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	102 088
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>31 492</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	31 492
<b>1610</b>	<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>12 873 626</b>
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>33 336 273</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	643 803
1652	Земля, здания и сооружения	25 577 438
1653	Компьютерное оборудование	4 037 840
1654	Прочие основные средства	8 129 250
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	431 354
1658	Транспортные средства	737 934
1659	Нематериальные активы	4 346 093
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	1 344 076
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-873 551

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холлинга	773
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	213 305
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	410 640
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	550 896
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	968 604
2714	Начисленные расходы по условным вкладам других банков	5
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	242 082
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	235 589
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	999
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	3 610 723
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	458 799
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	154 401
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	346 936
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	706 528
2757	начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам	815 204
<b>2770</b>	<b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>	<b>316 163</b>
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>40 084</b>

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-2 465 458
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-5 112 057
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-36 015
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-331 699
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-3 092 735
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>63 395 055</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	284 973
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	16 265
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	3 025
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	27 873 217
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	33 275 943
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	136 210
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	63 572
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 741 850
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>1 976 068</b>
1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	226 520
1793	Расходы будущих периодов	1 380 386

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2794	Доходы будущих периодов	40 084
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>117 313</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	13 947
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	50 227
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	2 332
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	50 807
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>18 337 795</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 353 884
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 277
2855	Кредиторы по документарным расчетам	5 041 690
2857	Отложенные налоговые обязательства	768 051
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	3 608 772
2861	Резерв на отпускные выплаты	589 683
2863	Обязательства по привилегированным акциям	316
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	947 416
2869	Выданные гарантии	1 903 051
2870	Прочие транзитные счета	4 118 837

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1799	Прочие предоплаты	369 162
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>1 572 333</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	2 837
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	2 755
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	1 367 267
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	87 176
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	19 723
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	35 547
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	25 692
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	31 336
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>58 360</b>
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	224
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	58 041
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	61
1841	Просроченные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	34
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>11 568 016</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	850 235

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2875	Резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	4 818
<b>2890</b>	<b>Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами и и дилинговым операциям</b>	<b>9 768 656</b>
2893	Обязательства по опционным операциям	812 451
2895	Обязательства по операциям своп	8 956 205
<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>88 955 525</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>19 204 346</b>
3510	Резервный капитал	16 895 498
3561	Резерв переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-2 770 507
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	4 079 004
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 000 351

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1854	Расчеты с работниками	1 076
1855	Дебиторы по документарным расчетам	549 225
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	659 044
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	4 614 833
1861	Дебиторы по гарантиям	858 252
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	5 499 157
1870	Прочие транзитные счета	188 388
1877	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-1 504 216
1878	Резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-147 978
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям	91 204 745
1895	Требования по операциям своп	91 204 745

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

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1 440 498 528</b>	<b>ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)</b>		<b>1 440 498 528</b>
---------------------	--	----------------------	------------------------------	--	----------------------

**Отчет об остатках на балансовых счетах прибылях и убытках  
АО "Банк ЦентрКредит"  
на 31 Декаб 2015г.**

(в тысячах тенге)

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

<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>3 369 392 949</b>
----------	----------------	----------------------

5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	6 465
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	6 465
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	512 693
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	512 693
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	2 580 285
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	1 650 000
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	20 506
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	909 779
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 909 575
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 828 577
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	80 998
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	46 083

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

<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>3 370 393 300</b>
----------	---------------	----------------------

4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	26 280
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	26 280
4100	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	50 410
4103	Доходы, связанные с получением вознаграждения по срочным вкладам, размещенным в Национальном Банке Республики Казахстан	50 410
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	694 362
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	636 439
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 923
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	773 414
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	178 373
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	57 354
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	173 281
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	360 432



№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	29 843
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	16 240
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>5 750</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	5 750
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>1 116 183</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	50 668
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	993 285
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	72 229
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>33 465 341</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	4 082 898
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	6 887
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	21 337 213
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	6 950 778
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	257 315
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	830 250
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>3 289 221</b>

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	3 974
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>85 903</b>
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	85 903
<b>4320</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>193 522</b>
4321	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 596
4322	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	153 349
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	38 409
4327	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	168
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам</b>	<b>90 410 335</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	167 760
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	224 434
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	46 422
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	11 670 852
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	57 268 748
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	306 762
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	19 171 658
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	27 873

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>2 980 072</b>
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	2 331 800
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющим в наличии для продажи	308 908
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	278 866
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	60 498
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>6 555 940</b>
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	185 580
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	94 916
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	4 638 113
5407	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инструментам	1 637 331
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>140 701 812</b>
5452	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	60 936
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	266 665
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	134 873 869
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	358 885
5464	Ассигнования на резервы (провизии) по ценным бумагам	1
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	2 233 630

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	1 525 826
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>3 775 045</b>
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 480 923
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	193 037
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	101 085
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>42 813</b>
<b>4470</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг</b>	<b>148 488</b>
4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	148 488
<b>4480</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</b>	<b>250 254</b>
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	228 992
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	21 262
<b>4490</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим долговым инструментам в категории "займы и дебиторская задолженность"</b>	<b>182 304</b>
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»	182 304
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>167 151 534</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	11 603
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	21 642 618
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	145 497 313

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5466	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 907 826
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>81 091 702</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	24 238
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	13 352 810
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	67 714 654
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>2 123 739</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	392 564
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	15 908
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	129 125
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	869 230
5608	Прочие комиссионные расходы	164 179
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	552 733
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>3 059 633 457</b>
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	3 053 139 973
5704	Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	5 251
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	3 112
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 680 070

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>20 468 172</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	4 181 303
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	1 140 368
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	39 267
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	2 954 720
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	866 102
4608	Прочие комиссионные доходы	5 214 571
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	674 006
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	4 721 004
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	102 219
4614	Комиссионные доходы за услуги по факторинговым операциям	2 647
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	484 904
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	87 061
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>2 966 842 597</b>
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	2 965 768 363
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	7 027
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	150 368

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5710	Нереализованный расход от прочей переоценки	3 475
5713	Расходы от обесценения инвестиций, вложенных в уставный капитал других юридических лиц	4 801 576
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>12 692 456</b>
5721	Расходы по оплате труда	10 441 260
5722	Социальные отчисления	371 486
5729	Прочие выплаты	1 879 710
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>57 324</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	57 324
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>8 618 709</b>
5741	Транспортные расходы	97 408
5742	Административные расходы	1 711 480
5743	Расходы на инкассацию	763 975
5744	Расходы на ремонт	618 600
5745	Расходы на рекламу	260 222
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	749 126
5747	Представительские расходы	36 218
5748	Прочие общехозяйственные расходы	332 260

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	699 456
4710	Нереализованный доход от прочей переоценки	217 383
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>156 263</b>
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	156 263
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>178 564</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5 669
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	172 895
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>5 226 233</b>
4895	Доходы по операциям своп	4 880 182
4897	Доходы, связанные с получением вознаграждения по производным финансовым инструментам	346 051
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>1 013 520</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>252 674</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	143 951
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	108 712
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	11
<b>4950</b>	<b>Доходы от восстановления резервов (провизий)</b>	<b>112 470 613</b>
4952	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	73 805

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5749	Расходы на служебные командировки	249 736
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	164 658
5752	Расходы по страхованию	87 327
5753	Расходы по услугам связи	502 709
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	3 044 990
<b>5760</b>	<b>Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного по доходного налога</b>	<b>2 195 117</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	671 887
5763	Социальный налог	838 411
5764	Земельный налог	21 249
5765	Налог на имущество юридических лиц	438 327
5766	Налог на транспортные средства	3 483
5767	Сбор с аукционов	5 650
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	216 110
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>2 038 029</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	274 965
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	472 172
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	679 707

(в тысячах тенге)

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4953	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	160 128
4954	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по ценным бумагам	1
4955	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	107 147 710
4956	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	321 562
4958	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по условным обязательствам	3 952 969
4959	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	814 438

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	5 392
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	59 610
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	546 183
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>51 365</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	14 415
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	36 950
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>3 522 853</b>
5895	Расходы по операциям своп	375 890
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	3 146 963
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>7 006</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>2 449 427</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	384 128
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	259 782
5923	Расходы по аренде	1 805 125
5926	Расходы по привилегированным акциям	392
<b>5999</b>	<b>Корпоративный подоходный налог</b>	<b>1 742 345</b>

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

Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств

АО "Банк ЦентрКредит"

на 31 Декаб 2015г.

(в тысячах тенге)

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

6	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>1 007 811 409</b>
---	--	----------------------

6000	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>5 819 002</b>
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	777 311
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	3 236 855
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	1 804 836
6050	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>530 069 838</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	97 951 372
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	432 118 466
6100	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>254 600 212</b>
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	254 600 212
6150	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 865 197</b>
6177	Условные требования по предоставленным займам	1 865 197
6400	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>215 457 160</b>

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

6	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 007 811 409</b>
---	---	----------------------

6500	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>5 819 002</b>
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	777 311
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	3 236 855
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	1 804 836
6550	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>530 069 838</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	97 951 372
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	432 118 466
6600	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>254 600 212</b>
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	254 600 212
6650	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1 865 197</b>
6677	Условные обязательства по предоставленным займам	1 865 197
6900	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>215 457 160</b>

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	215 457 160

(в тысячах тенге)

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	135 099 610
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	80 357 550



Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума  
АО "Банк ЦентрКредит"  
на 31 Декаб 2015г.

(в тысячах тенге)

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
7	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>3 600 531 867</b>
7100	<b>Мемориальные счета-активы</b>	<b>7 507 110</b>
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	7 507 110
7200	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>1 782 245 686</b>
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	1 008 520
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	1
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	1 781 237 165
7300	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>1 243 272 304</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	933 061 392
7339	Разные ценности и документы	97 715
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	105
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	1 642 785
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	308 470 307

