

**Отчет об остатках на балансовых счетах активов, обязательств и собственного капитала**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 31 марта 2015 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>1 090 798 347</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>41 278 331</b>
1001	Наличность в кассе	24 439 358
1002	Банкноты и монеты в пути	8 228 554
1005	Наличность в банкоматах и электронных терминалах	8 610 252
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	167
<b>1010</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>3 019</b>
1011	Аффинированные драгоценные металлы	3 019
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>94 070 979</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	90 352 715
1052	Корреспондентские счета в других банках	3 718 264
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги, предназначенные для торговли</b>	<b>11 144 613</b>
1201	Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 517 290
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-162 684
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 083
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-330 076
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>22 038 744</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	2 395 570
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	928 250
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	4 228 200
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	13 012 479

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>1 000 789 523</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>5 805 584</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	5 805 584
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга</b>	<b>146 791</b>
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	146 791
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>4 940 625</b>
2041	Дисконт по займам, полученным от международных финансовых организаций	-59 375
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	5 000 000
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>87 157 555</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	30 000 000
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	660 543
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	18 563 941
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	37 986 595
2070	Дисконт по полученным займам	-53 524
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>2 100 808</b>
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	500 000
2127	Долгосрочные вклады других банков	1 600 000
2133	Условные вклады других банков	808
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>745 448 188</b>
2202	Неинвестированные остатки на текущих счетах, открытых банками-кастолюбниками накопительным пенсионным фондом и организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем	877 446
2203	Текущие счета юридических лиц	237 509 737

1264	Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	1 474 245
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>89 947</b>
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	92 825
1319	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	-2 878
<b>1320</b>	<b>Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций</b>	<b>35 931</b>
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	26 250
1323	Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 824
1329	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	-1 143
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>753 451 380</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	1 181 154
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 312 906
1407	Факторинг клиентам	266 534
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	459 584
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	105 380 105
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	706 047 165
1420	Финансовый лизинг клиентам	4 192 324
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	80 956 256
1428	Резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-144 041 403
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-2 303 245
<b>1450</b>	<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>50 159 450</b>
1451	Резервы (провизии) на покрытие убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-5 398 075
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56 880 395
1453	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-452 062
1454	Премия по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	435 141
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	337 385
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-1 643 334
<b>1470</b>	<b>Инвестиции в капитал и субординированный долг</b>	<b>12 801 038</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	12 663 581
1476	Прочие инвестиции	137 457
<b>1480</b>	<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>1 599 490</b>

2204	Текущие счета физических лиц	29 691 189
2205	Вклады до востребования физических лиц	440 262
2206	Краткосрочные вклады физических лиц	236 721 846
2207	Долгосрочные вклады физических лиц	43 342 614
2208	Условные вклады физических лиц	250 569
2209	Карт-счета физических лиц	192 553
2211	Вклады до востребования юридических лиц	486 809
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств физических лиц	13 177 776
2215	Краткосрочные вклады юридических лиц	77 643 976
2217	Долгосрочные вклады юридических лиц	83 736 368
2219	Условные вклады юридических лиц	6 146 754
2221	Карт-счета юридических лиц	35 875
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств юридических лиц	2 946 157
2237	Счет хранения указанных отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	1 320 473
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) обязательств клиентов	10 927 783
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>26 759 016</b>
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>30 496 903</b>
2301	Выпущенные в обращение облигации	31 506 000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-1 009 097
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>73 337 073</b>
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	4 641 250
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	1 286 220
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-314 290
2406	Субординированные облигации	52 714 833
2451	Бессрочные финансовые инструменты	15 009 060
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>7 526 113</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга	2 538
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	61 139
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	344 769



1481	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 581 492
1483	Премия по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	17 998
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>8 785 098</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	10 674
1610	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 774 424
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>31 070 438</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	47 806
1652	Земля, здания и сооружения	24 739 561
1653	Компьютерное оборудование	3 478 712
1654	Прочие основные средства	7 901 032
1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	431 354
1658	Транспортные средства	818 733
1659	Нематериальные активы	4 073 054
1660	Создаваемые (разрабатываемые) нематериальные активы	313 009
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-666 025
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-2 225 541
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-4 666 926
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зданиям	-31 952
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-389 072
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-2 753 307
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>51 592 988</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	224 666
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	1 730
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	470
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	22 976 625
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	26 880 717
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	254 002
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	36 396
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 193 344
1753	Начисленные доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	25 038
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>1 894 723</b>

2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	352 196
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	46 222
2714	Начисленные расходы по условным вкладам других банков	5
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	430 187
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	264 007
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	327
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2 910 780
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	384 455
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	45 653
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение ценным бумагам	924 337
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	11 238
2756	Начисленные расходы по субординированным облигациям	1 645 542
2757	Начисленные расходы по бессрочным финансовым инструментам	102 718
<b>2770</b>	<b>Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности</b>	<b>446 884</b>
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>110 636</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	72 035
2794	Доходы будущих периодов	38 601
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы</b>	<b>43 489</b>
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операциям	14 659
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	6 840
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам	21 990
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>16 469 858</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	924 325
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 277
2854	Расчеты с работниками	356 924
2855	Кредиторы по документарным расчетам	2 416 335
2857	Отложенные налоговые обязательства	237 253
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	1 302 515
2861	Резерв на отпускные выплаты	526 683
2863	Обязательства по привилегированным акциям	1
2867	Прочие кредиторы по неосновной деятельности	260 870

1792	Предоплата вознаграждения по полученным займам и вкладам	60 411
1793	Расходы будущих периодов	1 495 538
1799	Прочие предоплаты	338 774
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>2 710 000</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	1 394
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	133
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	3 229
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	2 565 865
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	50 557
1819	Начисленные комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	22 151
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	33 175
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	3 169
1825	Начисленные комиссионные доходы за услуги по инкассации	30 327
<b>1830</b>	<b>Просроченные комиссионные доходы</b>	<b>55 161</b>
1835	Просроченные комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	196
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	54 891
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	74
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>4 267 559</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1 256 000
1854	Расчеты с работниками	1 681
1855	Дебиторы по документарным расчетам	808 691
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	332 970
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	691 819
1861	Дебиторы по гарантиям	723 545
1867	Прочие дебиторы по неосновной деятельности	2 031 741
1870	Прочие транзитные счета	252 237
1877	Резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-1 656 385
1878	Резервы (проевизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	-174 781
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	41
<b>1890</b>	<b>Требования по операциям с производными финансовыми инструментами и дилинговым операциям</b>	<b>3 749 458</b>
1895	Требования по операциям своп	3 749 458

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>1 090 798 347</b>
---------------------	----------------------

2869	Выданные гарантии	4 930 031
2870	Прочие транзитные счета	5 466 746
2875	Резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	46 898

<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>90 008 824</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>20 257 645</b>
3510	Резервный капитал	16 895 498
3540	Резервы переоценки основных средств	45
3561	Резерв переоценки стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-1 259 321
3580	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	4 078 959
3599	Нераспределенная чистая прибыль (непокрытый убыток)	542 464

<b>ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)</b>	<b>1 090 798 347</b>
------------------------------	----------------------

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

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>229 824 804</b>
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан, местных исполнительных органов Республики Казахстан и национального управляющего холдинга</b>	<b>1 680</b>
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных исполнительных органов Республики Казахстан	1 680
<b>5040</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций</b>	<b>61 139</b>
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	61 139
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>639 261</b>
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	412 500
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	11 659
5056	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от других банков	215 102
<b>5060</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций</b>	<b>483 044</b>
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	476 433
5069	Расходы по амортизации дисконта по полученным займам	6 611
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>5 164</b>
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	4 317
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	847

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>230 367 268</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>6 020</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	6 020
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>177 794</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	163 676
4202	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 118
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>136 056</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	45 771
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	13 731
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	2 783
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	72 174
4265	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладу, являющемуся обеспечением обязательств банка, ипотечной организации и акционерного общества "Банк Развития Казахстана"	1 597
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>922</b>
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	922
<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>52 074</b>



<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>2 417</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	2 417
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>99 938</b>
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	64 375
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	35 563
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>7 797 163</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	981 790
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	2 902
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	5 145 871
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	1 357 982
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	78 674
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения вкладу, являющемуся обеспечением обязательств клиентов	229 944
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>791 130</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>788 574</b>
5301	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям	621 695
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	70 906
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	72 118
5308	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	23 855
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>1 594 528</b>
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	62 100
5404	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение субординированным облигациям	24 633
5406	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям	1 167 378
5407	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по бессрочным финансовым инструментам	340 417
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>38 521 593</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	39 911
4323	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10 399
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>19 862 196</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	42 470
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	50 821
4407	Доходы, связанные с получением вознаграждения по факторингу клиентам	10 231
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	2 881 821
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	13 132 279
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	106 757
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	3 295 887
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	5 161
4434	Доходы по амортизации дисконта по займам, предоставленным клиентам	336 769
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>801 835</b>
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	748 796
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	28 504
4455	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение субординированным облигациям	24 535
<b>4480</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения</b>	<b>65 379</b>
4481	Доходы, связанные с получением вознаграждения по приобретенным ценным бумагам	59 766
4482	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам	5 613
<b>4490</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим долговым инструментам в категории "займы и дебиторская задолженность"</b>	<b>37 692</b>
4492	Доходы по амортизации дисконта по прочим долговым инструментам в категории «займы и дебиторская задолженность»	37 692
<b>4500</b>	<b>Доходы по длинным операциям</b>	<b>3 573 382</b>

5452	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	513
5453	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	29 846
5455	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	34 374 856
5459	Ассигнования на резервы (провизии) по дебиторской задолженности, не связанной с основной деятельностью	310 366
5465	Ассигнования на резервы (провизии) по условным обязательствам	909 756
5466	Ассигнования на резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	2 896 256
<b>5500</b>	<b>Расходы по диллинговым операциям</b>	<b>1 643 147</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	629
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	1 220 291
5593	Нереализованный расход от переоценки операций своп	422 227
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>337 424</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	89 466
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	4 099
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	18 444
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	149 405
5608	Прочие комиссионные расходы	38 819
5609	Комиссионные расходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	37 191
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>169 578 433</b>
5703	Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты	169 071 138
5704	Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	1 217
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	556
5709	Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505 522
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>2 883 648</b>
5721	Расходы по оплате труда	2 620 375
5722	Социальные отчисления	90 754
5729	Прочие выплаты	172 519
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от переоценки</b>	<b>49 806</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи	49 806
<b>5740</b>	<b>Общезайственные расходы</b>	<b>1 875 805</b>
5741	Транспортные расходы	21 276
5742	Административные расходы	363 071

4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	2 482 873
4593	Нереализованный доход от переоценки операций своп	1 090 509
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>4 287 774</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	889 562
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	238 088
4605	Комиссионные доходы за услуги по доверительным операциям	10 561
4606	Комиссионные доходы за услуги по операциям с гарантиями	641 833
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	222 137
4608	Прочие комиссионные доходы	1 119 262
4609	Комиссионные доходы по профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг	66 497
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	936 161
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	26 906
4615	Комиссионные доходы за услуги по инкассации	115 724
4617	Комиссионные доходы за услуги по сейфовым операциям	21 043
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>166 612 090</b>
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	166 389 238
4704	Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	1 424
4705	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	3 648
4709	Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	217 780
<b>4850</b>	<b>Доходы от продаж</b>	<b>21 382</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	391
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	20 991
<b>4890</b>	<b>Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>247 271</b>
4895	Доходы по операциям своп	247 271
4900	Неустойка (штраф, пеня)	252 461
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>103 973</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	78 960
4922	Прочие доходы от неосновной деятельности	25 002
4923	Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям	11
<b>4950</b>	<b>Доходы от восстановления резервов (провизий)</b>	<b>34 128 967</b>
4952	Доходы от восстановления резервов (провизий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным другим банкам	1 052



5743	Расходы на инкассацию	246 294
5744	Расходы на ремонт	80 144
5745	Расходы на рекламу	47 609
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	175 961
5747	Представительские расходы	9 660
5748	Прочие общехозяйственные расходы	70 738
5749	Расходы на служебные командировки	43 617
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	37 693
5752	Расходы по страхованию	10 565
5753	Расходы по услугам связи	128 994
5754	Расходы в виде взносов в акционерное общество "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	640 183
<b>5760</b>	<b>Налоги и другие обязательные платежи в бюджет, кроме корпоративного походного налога</b>	<b>493 649</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	138 995
5763	Социальный налог	185 943
5764	Земельный налог	2 312
5765	Налог на имущество юридических лиц	104 857
5766	Налог на транспортные средства	82
5767	Сбор с аукционов	3 165
5768	Прочие налоги и обязательные платежи в бюджет	58 295
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>508 337</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	67 439
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	115 066
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	174 995
5786	Амортизационные отчисления по капитальным затратам по арендованным зданиям	1 330
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	16 799
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	132 708
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>4 483</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 683
5854	Расходы от реализации товарно-материальных запасов	800
<b>5890</b>	<b>Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>165 619</b>
5895	Расходы по операциям своп	6 063
5897	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по производным финансовым инструментам	159 556
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>7</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>1 049 479</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	561 017
5922	Прочие расходы от неосновной деятельности	50 064
5923	Расходы по аренде	438 398
<b>5999</b>	<b>Корпоративный подоходный налог</b>	<b>449 336</b>

4953	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	39 143
4955	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	32 616 130
4956	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по займам и финансовому лизингу, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	286 740
4958	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по условным обязательствам	440 619
4959	Доходы от восстановления резервов (проvizий), созданных по дебиторской задолженности, связанной с неосновной деятельностью	745 283

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



**Отчет об остатках на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 31 марта 2015 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>790 025 958</b>

<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>4 053 657</b>
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1 637 323
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	2 276 841
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	139 493
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>483 643 933</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	105 980 242
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	377 663 691
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>182 855 098</b>
6126	Условные требования по отзывным займам, предоставляемым в будущем	182 855 098
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>2 139 768</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	2 139 768
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>117 333 502</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	117 333 502

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>790 025 958</b>

<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>4 053 657</b>
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	1 637 323
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	2 276 841
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	139 493
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>483 643 933</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	105 980 242
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	377 663 691
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>182 855 098</b>
6626	Условные обязательства по отзывным займам, предоставляемым в будущем	182 855 098
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>2 139 768</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	2 139 768
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>117 333 502</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	115 526 238
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	1 807 264

**Отчет об остатках на внебалансовых счетах меморандума  
АО "Банк ЦентрКредит"  
за 31 марта 2015 г.**

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>2 985 255 930</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета-активы</b>	<b>6 260 814</b>
7110	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	6 260 814
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>1 589 437 625</b>
7220	Здания, машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	1 044 926
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог) обязательств клиента	1 588 392 699
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>993 407 495</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	775 198 521
7339	Разные ценности и документы	1 482 346
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	134
7360	Акции и другие ценные бумаги клиентов	2 279 201
7363	Активы клиентов, находящиеся на кастодиальном обслуживании	214 447 293
<b>7700</b>	<b>Активы, принятые на кастодиальное хранение, за исключением пенсионных активов накопительных пенсионных фондов</b>	<b>396 149 996</b>
7701	Ценные бумаги	182 912 822
7702	Вклады в других банках	34 915 514
7704	Операции "Обратное РЕПО"	128 000
7707	Инвестиции в капитал	164 142 322
7708	Инвестиции в здания, машины, оборудование, транспортные и другие основные средства	762 105
7709	Прочие активы	143 793
7711	Вознаграждение	908 717
7712	Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем по ценным бумагам	1 233
7713	Прочие требования	12 235 490

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

Начальник Управления методологии и финансовой отчетности Смагулова Г.М.



В.С. Ли

А.Т. Нургалиева