

Номер РНН	600 700 033 173
Код ОКПО	3876 1500
Номер МФО	190 501 856
Номер корр.счета	800 161 556
Место нахождения	г Алматы, ул.Шевченко, 100

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**ОАО "Банк ЦентрКредит"**  
**на 1 апреля 2003 г.**

№	АКТИВЫ	в тыс. тенге
I.	Наличные деньги	2 324 799
II.	Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	1 627 019
III.	Аффинированные драгоценные металлы	702
IV.	Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	1 576 438
V.	Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	7 038 669
VI.	Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	275 000
VII.	Требования к клиентам (нетто)	36 861 931
VIII.	Прочие ценные бумаги (нетто)	5 222 861
IX.	Инвестиции в капитал и субординированный долг	544 213
X.	Основные средства	1 231 405
XI.	Нематериальные активы (нетто)	162 320
XII.	Прочие активы (нетто)	2 798 902
	<b>ИТОГО АКТИВОВ: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII)</b>	<b>59 664 259</b>
№	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	в тыс. тенге
I.	Корреспондентские счета и вклады банков	3 530 896
II.	Банковские счета и вклады клиентов	38 432 489
III.	Выпущенные долговые ценные бумаги	
IV.	Задолженность перед банками	7 339 129
V.	Прочие привлеченные средства	1 665 967
VI.	Субординированный долг	2 236 093
VII.	Налоговые обязательства	44 027
VIII.	Прочие обязательства	1 269 822
IX.	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>	<b>54 518 423</b>
X.	Доля меньшинства	
№	КАПИТАЛ	в тыс. тенге
XI.	Уставный акционерный капитал	3 669 030
	в том числе:	
	простые акции	3 669 030
	привилегированные акции	
XII.	Дополнительный капитал	22
XIII.	Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы пер	1 318 625
XIV.	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	158 159
IX.	<b>ИТОГО КАПИТАЛ: (XI+XII+XIII+XIV)</b>	<b>5 145 836</b>
	<b>ИТОГО ПАССИВОВ: (IX+X+XV)</b>	<b>59 664 259</b>

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма резервов переоценки по итогам отчетного года

6 939 996

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.И. Ердесов



*(Handwritten signature)*

Номер РНН	600 700 033 173
Код ОКПО	3876 1500
Номер МФО	190 501 856
Номер корр счета	800 161 556
Место нахождения	г. Алматы, ул. Шевченко, 100

**ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ  
ОАО "Банк ЦентрКредит"  
на 1 апреля 2003 г.**

№	в тыс. тенге
<b>I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>1 539 158</b>
1.1. Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	17 057
1.2. Доходы, связанные с получением вознаграждения по выданным банком займам	1 400 288
1.3. Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам банка	107 245
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	14 568
<b>II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>728 491</b>
2.1. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	550 491
2.2. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам	82 345
2.3. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	95 655
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	95 655
<b>III. ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):</b>	<b>810 667</b>
<b>IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>554 749</b>
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто) в том числе: Доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	88 060 -2 585
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	387 395
4.3. Доходы в виде дивидендов	7 753
4.4. Доход от переоценки (нетто) в том числе: доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	-13 426
4.5. Доход от реализации активов	589
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	70 952
<b>V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:</b>	<b>740 476</b>
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	38 767
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	266 630
5.3. Общехозяйственные расходы	181 950
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет, за исключением подоходного налога	84 100
5.5. Амортизационные отчисления	62 909
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	1 607
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	104 513
<b>VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):</b>	<b>624 940</b>
<b>VII. АССИГНОВАНИЯ НА РЕЗЕРВЫ:</b>	<b>644 859</b>
<b>VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):</b>	<b>-19 919</b>
<b>IX. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:</b>	<b>183 078</b>
9.1. Непредвиденные доходы	287 258
9.2. Непредвиденные расходы	104 180
<b>X. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)</b>	<b>163 159</b>
<b>XI. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА</b>	<b>5 000</b>
<b>XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (X-XI)</b>	<b>158 159</b>
<b>XIII. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА</b>	<b>0</b>
<b>XIV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)</b>	<b>158 159</b>

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов



**ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)**

**ОАО "Банк ЦентрКредит"**

за 31 марта 2003 г.

Филиал. Сводный

Исполнитель: Серкебаева А. С. 24.04.2003 17:16:21

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>59 664 259</b>
<b>1000</b>	<b>Наличные деньги банка</b>	<b>2 325 501</b>
1001	Наличность в кассе	2 143 809
1002	Банкноты и монеты в пути	85 122
1003	Наличность в обменных пунктах	30 937
1004	Аффинированные драгоценные металлы	702
1005	Наличность в банкоматах	64 931
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>4 420 498</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	1 627 019
1052	Корреспондентские счета в других банках	2 793 479
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>1 576 438</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1 576 438
<b>1250</b>	<b>Вклады банка, размещенные в других банках</b>	<b>4 245 190</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	2 003 205
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	1 530 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	651 277
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	60 708
<b>1300</b>	<b>Займы, предоставленные другим банкам</b>	<b>275 000</b>
1308	Займы, предоставленные другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	275 000
<b>1400</b>	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>37 752 021</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	428 244
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1 739
1405	Учтенные векселя клиентов	86 368
1407	Факторинг клиентам	58 500
1408	Займы, предоставленные клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	243 064
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	14 405 176
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	21 591 962
1420	Финансовый лизинг клиентам	658 267
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	134 380

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>54 518 423</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>1 349 428</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	1 349 428
<b>2020</b>	<b>Вклады до востребования</b>	<b>643</b>
2023	Вклады до востребования других банков	643
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>483 772</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	161 423
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	322 349
<b>2040</b>	<b>Займы, полученные от международных финансовых организаций</b>	<b>1 140 195</b>
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1 140 195
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков</b>	<b>6 580 279</b>
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	144 397
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	867 713
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	5 568 169
<b>2110</b>	<b>Займы овернайт банков</b>	<b>758 850</b>
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	758 850
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>2 180 825</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	1 200 000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	909 257
2127	Долгосрочные вклады других банков	71 568
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>38 474 489</b>
2203	Текущие счета клиентов	11 807 046
2211	Вклады до востребования клиентов	1 165 118
2215	Краткосрочные вклады клиентов	20 280 761
2217	Долгосрочные вклады клиентов	3 471 948
2219	Условные вклады клиентов	213
2221	Специальные вклады клиентов	203 000
2223	Вклад-гарантия клиентов	1 504 391
2229	Прочие вклады клиентов	12

1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	821 726
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-677 405
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>5 206 927</b>
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	973 990
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 232 937
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-905 548</b>
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-66
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-884 591
1468	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-20 891
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>544 213</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	215 500
1472	Инвестиции в зависимые организации	328 713
<b>1600</b>	<b>Товарно-материальные запасы</b>	<b>39 453</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	39 453
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>1 393 725</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	225 487
1652	Земля, здания и сооружения	57 647
1653	Компьютерное оборудование	642 654
1654	Прочие основные средства	501 410
1658	Транспортные средства	179 783
1659	Нематериальные активы	188 455
1660	Нематериальные активы, создаваемые (разрабатываемые) собственными силами	29 110
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-1 534
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-187 171
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-131 272
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-55 599
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-55 245
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>1 798 518</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	2 723
1732	Начисленные доходы по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	32
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	1 660 929
1741	Проеороченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	118 764
1742	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	136
1745	Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	15 934

2231	Займы, полученные от клиентов по операциям "РЕПО"	42 000
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>2 139 419</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	684 450
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	1 454 969
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>680 269</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	5 320
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финансовых организаций	5 355
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	43 830
2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	506
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	48 105
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	4 352
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	110
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	6 912
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	458 932
2723	Начисленные расходы по вкладам-гарантиям клиентов	10 120
2724	Начисленные расходы по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	53
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	96 674
<b>2750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>16 868</b>
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	10 090
2791	Прочие предоплаты	6 778
<b>2810</b>	<b>Начисленные комиссионные расходы банка</b>	<b>969</b>
2815	Начисленные комиссионные расходы банка по услугам по доверительным (трастовым) операциям	967
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы банка	2
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы банка</b>	<b>712 417</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	44 027
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	1 574
2854	Расчеты с работниками банка	32 038
2855	Кредиторы по документарным расчетам	167 289
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	129 421
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	7 777
2870	Прочие транзитные счета банка	330 291

<b>3</b>	<b>КАПИТАЛ</b>	<b>5 145 836</b>
----------	----------------	------------------

<b>1750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>222 893</b>
1791	Прочие предоплаты	222 893
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>28 112</b>
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	189
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	69
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	34
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	11 778
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	589
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	14 634
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодальной деятельности	191
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	628
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы банка</b>	<b>741 318</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	80 799
1854	Расчеты с работниками банка	3 070
1855	Дебиторы по документарным расчетам	2 134
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	232 845
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	259 254
1865	Положительная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	65
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	20 214
1868	Начисленное вознаграждение банка по документарным расчетам	990
1869	Начисленное вознаграждение от услуг банка по выданным гарантиям	3 572
1870	Прочие транзитные счета банка	171 730
1875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-20 000
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-12 745
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-610

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>59 664 259</b>
---------------------	-------------------

<b>3000</b>	<b>Уставный капитал банка</b>	<b>3 669 030</b>
3001	Объявленный уставный капитал простые акции	5 063 339
3002	Неоплаченный уставный капитал простые акции	-1 394 309
<b>3100</b>	<b>Дополнительный капитал банка</b>	<b>22</b>
3101	Премии по акциям	22
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки банка</b>	<b>1 476 784</b>
3510	Резервный капитал банка	228 035
3540	Резервы переоценки основных средств	11 090
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 440
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	1 078 060
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	158 159

<b>ИТОГО ПАССИВЫ ( 2 + 3 )</b>	<b>59 664 259</b>
--------------------------------	-------------------

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов

**ДОХОДЫ и РАСХОДЫ**  
**ОАО "Банк ЦентрКредит"**  
за 31 марта 2003 г.

Филиал: Сводный  
Исполнитель: Серкебаева А. С. 24.04.2003 17:16:23

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>2 547 775</b>
<b>5020</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>34</b>
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	34
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан</b>	<b>2 993</b>
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	1 756
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	1 237
<b>5040</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций</b>	<b>18 910</b>
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	18 910
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>50 055</b>
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	1 490
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	1 085
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	47 480
<b>5090</b>	<b>Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>48 061</b>
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	38 419
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	9 642
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>590</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	590

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>2 705 934</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>2 023</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	2 023
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>14 999</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	14 999
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>15 034</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	6 742
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	1 867
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	6 423
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	2
<b>4300</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам</b>	<b>5 105</b>
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	5 105
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам</b>	<b>1 407 531</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	21 010
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	166
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	2 119
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	144

<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>20 035</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	718
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	17 628
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	1 689
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>530 577</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	13 404
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	8 552
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	442 775
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	50 817
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	667
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантиям клиентов	14 207
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	155
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>57 236</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	18 168
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	39 068
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>644 859</b>
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	4 007
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	455 776
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	183 712
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	943
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	355
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	66
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>82 965</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	7 389
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	75 576

4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	572 498
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	788 597
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	10 229
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	7 514
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	5 254
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>92 246</b>
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	22 737
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	69 509
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>171 025</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	4 804
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	166 173
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	48
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>387 395</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	130 545
4602	Комиссионные доходы за услуги банка по реализации страховых полисов	769
4603	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг	85
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	29 158
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	991
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	54 833
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	123 085
4608	Прочие комиссионные доходы	30 319
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности банка	540
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	12 787
4614	Комиссионные доходы за услуги банка по факторинговым операциям	4 283
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>249 557</b>

<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>38 767</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	12 722
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	166
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	1 585
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	2 122
5608	Прочие комиссионные расходы	22 172
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>241 804</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	157 077
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	280
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от Правительства Республики Казахстан	1 562
5707	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	329
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	95
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	60 594
5710	Расход от прочей переоценки	21 867
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>255 696</b>
5721	Расходы по оплате труда	229 990
5729	Прочие выплаты	25 706
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>192 884</b>
5741	Транспортные расходы	6 563
5742	Административные расходы	66 894
5743	Расходы на инкассацию	2 023
5744	Расходы на ремонт	11 614
5745	Расходы на рекламу	57 078
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	7 956
5747	Представительские расходы	8 247
5748	Прочие общехозяйственные расходы	14 430
5749	Расходы на служебные командировки	10 934
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	5 401
5751	Прочие административные расходы	1 744
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>84 100</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	24 709
5763	Социальный налог	47 649
5764	Земельный налог	246
5765	Налог на имущество юридических лиц	2 499
5766	Налог на транспортные средства	162

4703	Доход от переоценки иностранной валюты	186 599
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	226
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам	3 239
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	47 168
4710	Доход от прочей переоценки	12 325
<b>4800</b>	<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>10 260</b>
4802	Прочий операционный доход	10 260
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>589</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	17
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	572
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>13 565</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>49 347</b>
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	45 654
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	3 693
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>287 258</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	287 252
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	6



5767	Сбор с аукционов	462
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	8 373
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>62 909</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	106
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	31 498
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	13 045
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	10 052
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	8 208
<b>5800</b>	<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>44 613</b>
5801	Расходы по аренде	43 913
5802	Прочий операционный расход	700
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>1 607</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 596
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	11
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>1 571</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>58 329</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	32 064
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	26 265
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>104 180</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	104 157
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	23
<b>5999</b>	<b>Подходный налог</b>	<b>5 000</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

В.С. Ли

М.Н. Ердесов

**УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**  
**ОАО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 31 марта 2003 г.**

Филiaal: Сводный  
 Исполнитель: Серкебаева А. С. 24.04.2003 17:16:25

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>29 943 571</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>391 126</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	100 349
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	166 695
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	124 082
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>19 648 459</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	4 597 891
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	15 050 568
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>5 000 458</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	5 000 458
<b>6150</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>478 147</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	478 147
<b>6200</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>874 262</b>
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	874 262
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>518 232</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	518 232
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>3 032 887</b>
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	1 516 032
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	1 516 855

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>29 943 571</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>391 126</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	100 349
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	166 695
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	124 082
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>19 648 459</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	4 597 891
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	15 050 568
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>5 000 458</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	5 000 458
<b>6650</b>	<b>Счета по получению вкладов и займов в будущем</b>	<b>478 147</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	478 147
<b>6700</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>874 262</b>
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	874 262
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>518 232</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	518 232
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>3 032 887</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	1 516 855
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	1 516 032

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА к БАЛАНСУ БАНКА  
ОАО "Банк ЦентрКредит"  
за 31 марта 2003 г.**

Формат: Сводный

Исполнитель: Серкебаева А. С. 24.04.2003 17:16:26

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>158 740 496</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета активы</b>	<b>3 075 083</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	470 161
7130	Долги, списанные в убыток	2 575 336
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	29 586
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета пассивы</b>	<b>2 703</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	465
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	2 238
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета прочие</b>	<b>151 303 239</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	41 245 819
7339	Разные ценности и документы	109 247 018
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	23 773
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	2 638
7363	Счета ?Депозит?	783 991
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>4 125 964</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	668 500
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1 085 876
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории ?А?	1 989 288
7406	Вклады в других банках	382 300
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении</b>	<b>233 507</b>
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	233 094
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	413

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов