

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

**Балансовый отчет на 1 июля 2002 г.
ОАО "Банк ЦентрКредит"**

АКТИВЫ		<i>(тыс. тенге)</i>
I.	Наличная валюта	1 524 020
	<i>1.1. Национальная валюта - тенге</i>	<i>445 486</i>
	<i>1.2. Иностранная валюта</i>	<i>1 078 534</i>
II.	Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	606 762
III.	Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)	4 402 349
IV.	Ценные бумаги	3 988 467
V.	Аффинированные драгоценные металлы	1 083
VI.	Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)	27 264 000
VII.	Инвестиции в капитал других юридических лиц	443 600
VIII.	Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	13 935
IX.	Основные средства (за вычетом амортизации)	942 920
X.	Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	122 161
XI.	Прочие активы	2 529 302
XII.	<i>Минус : Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности</i>	<i>79 193</i>
	ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI -XII)	41 759 406
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<i>(тыс. тенге)</i>
I.	Депозиты	29 622 057
	<i>1.1. Депозиты до востребования</i>	<i>12 200 223</i>
	<i>1.2. Условные депозиты</i>	<i>0</i>
	<i>1.3. Срочные депозиты</i>	<i>17 421 834</i>
II.	Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	211 119
III.	Задолженность перед другими банками и организациями	1 408 395
IV.	Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	454 429
V.	Ценные бумаги банка	1 527 734
VI.	Задолженность перед международными финансовыми организациями	2 592 105
VII.	Обязательства банка по непогашенным акцептам	48 590
VIII.	Другие заимствования	1 771 782
IX.	Прочие обязательства	829 781
X.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII +VIII+IX)	38 465 992
КАПИТАЛ		<i>(тыс. тенге)</i>
XII.	Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	2 536 189
XIII.	Дополнительный капитал	9
XIV.	Резервный капитал банка	228 035
XV.	Резерв по переоценке основных средств	14 934
XVI.	Резервы по переоценке	1 440
XVII.	Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	359 105
XVIII.	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	153 702
XIX.	ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)	3 293 414
	ИТОГО ПАССИВ (X+XI+XIX)	41 759 406

Данный отчет заполняется в соответствии с таблицей ФС «Сводный балансовый отчет» финансовой (регуляторной) отчетности

Справочно:

Сумма несформированных провизий	4 675 447
Собственный капитал за минусом несформированных провизий	
Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки	

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов



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

**Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности на 1 июля 2002 г.
ОАО "Банк ЦентрКредит"**

(тыс. тенге)

I.	Доходы, связанные с получением вознаграждения :	2 146 603
	Доходы, связанные с получ.вознаград. по депозитам в др. банках	57 294
	Доходы, связанные с получ.вознаград. по облигациям и др. ценным бумагам	160 691
	Доходы, связанные с получ.вознаград. по операц. с цен. бумагами, купленными с условиями обратной продажи	39
	Доходы, связанные с получ.вознаград. по ссудам, предоставленным банкам	0
	Доходы, связанные с получ.вознаград. по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме банков)	1 769 067
	Доходы, связанные с получ.вознаград. по ссудам, предоставленным физическим лицам (населению)	134 715
	Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	24 797
II.	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения :	1 099 065
	Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	244 917
	Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	498 316
	Вознаграждение, выплаченное по займам Национального Банка Республики Казахстан	5 613
	Вознаграждение, выплаченное по межбанковским займам и депозитам	37 159
	Вознаграждение, выплачиваемое по займам Правительства Республики Казахстан	2 660
	Вознаграждение, выплачиваемое по займам организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций	0
	Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	310 400
III.	Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения (I - II) :	1 047 538
IV.	Доходы, не связанные с получением вознаграждения :	914 924
	Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	0
	Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	612 965
	Доход / убытки от финансовых операций	141 891
	Доход / убытки от переоценки	54 359
	Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	105 709
V.	Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения :	1 152 733
	Расходы на персонал банка:	490 858
	Заработная плата	347 444
	Пособия	2 653
	Налоги с фонда заработной платы	72 123
	Прочие расходы на персонал банка	68 638
	Расходы на содержание офиса и оборудования	335 090
	Судебные издержки	1 463
	Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет	101 477
	Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	223 845
VI.	Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III + IV - V) :	809 729
VII.	Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	762 974
VIII.	Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI - VII) :	46 755
IX.	Доходы / убытки от продажи активов	-407
	Доходы / убытки от продажи ценных бумаг	0
	Доходы / убытки от продажи займов	1 816
	Доходы / убытки от продажи прочих активов	-2 223
	Доходы / убытки по чистой позиции иностранной валюты	0
X.	Непредвиденные статьи :	107 354
	Непредвиденный доход	201 158
	Непредвиденные убытки	93 804
XI.	Доход / убытки до уплаты налогов (VIII + IX + X)	153 702
XII.	Расходы по подоходному налогу	0
XIII.	Чистый доход (убыток) (XI-XII)	153 702
XIV.	Доля меньшинства	0
XV.	Чистый доход (убыток) с учетом доли меньшинства (XIII+XIV)	153 702

Данный отчет составляется в соответствии с таблицей ГН "Отчет о прибылях и убытках" финансовой (регуляторной) отчетности

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ераесов



ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)

ОАО "Банк ЦентрКредит"

за 29 июня 2002 г.

Филиал: Сводный

Исполнитель: Серкебаева А. С. 09.07.2002 11:45:38

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	41 759 406
1000	Наличные деньги банка	1 525 103
1001	Наличность в кассе	1 155 885
1002	Банкноты и монеты в пути	287 193
1003	Наличность в обменных пунктах	53 750
1004	Аффинированные драгоценные металлы	1 083
1005	Наличность в банкоматах	27 192
1050	Корреспондентские счета банка	2 211 051
1051	Корреспондентский счет банка в НБ РК	606 762
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	1 604 289
1150	Казначейские обязательства и прочие высоколиквидные ЦБ, приемлемые для рефинансирования НБ РК	2 813 606
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов РК	1 053 703
1155	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБ РК	1 759 903
1200	Ценные бумаги, предназначенные для продажи	851 003
1201	Ценные бумаги с фиксированным доходом, предназначенные для продажи	851 003
1250	Депозиты банка, размещенные в других банках	2 798 060
1251	Депозиты, размещенные в других банках (на одну ночь)	1 428 016
1252	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 месяца)	803 550
1253	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)	550 626
1254	Среднесрочные депозиты, размещенные в других банках	15 868
1400	Требования банка к клиентам	27 769 988
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	156 323
1405	Учтенные векселя клиентов	14 878
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	10 030 224
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	8 522 643
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	8 186 966
1420	Финансовый лизинг клиентам	669 242
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	537 082

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	38 465 992
2010	Депозиты до востребования, без начисления вознаграждения	2 317 095
2013	Корреспондентские счета других банков	2 317 095
2020	Депозиты до востребования, с начислением вознаграждения	93 644
2023	Корреспондентские счета других банков	93 644
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	454 429
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства РК	186 348
2035	Среднесрочные займы, полученные от Правительства РК	163 702
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства РК	104 379
2050	Займы, полученные от других банков	4 211 619
2051	Займы, полученные от НБ РК	211 119
2053	Займы, полученные от международных финансовых организаций	2 592 105
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1 408 395
2110	Межбанковские депозиты (на одну ночь)	1 131 960
2113	Депозиты, полученные от других банков (на одну ночь)	1 131 960
2120	Срочные депозиты	456 061
2123	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 месяца)	273 410
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	58 927
2125	Среднесрочные депозиты других банков	100 000
2127	Долгосрочные депозиты других банков	23 724
2200	Обязательства перед клиентами	25 623 297
2203	Текущие счета клиентов	8 574 027
2211	Депозиты до востребования клиентов	1 077 264
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	14 880 184
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	120 407
2219	Долгосрочные депозиты клиентов	168 125
2221	Специальные депозиты клиентов	137 933
2223	Депозит-гарантия клиентов	665 097

1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	179 657
1439	Специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	-527 147
1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	120
1450	Прочие ценные бумаги	323 858
1452	Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи	279 858
1454	Ценные бумаги с нефиксированным доходом, годные для продажи	44 000
1460	Общие резервы (провизии)	-534 988
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-505 988
1469	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-29 000
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	443 600
1471	Инвестиции в дочерние организации	183 000
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	260 600
1600	Материальные запасы	25 578
1602	Прочие материальные запасы	25 578
1650	Основные средства и нематериальные активы	1 065 081
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	117 812
1652	Земля, здания и сооружения	53 205
1653	Компьютерное оборудование	495 290
1654	Прочие основные средства	381 777
1658	Транспортные средства	160 877
1659	Нематериальные активы	155 713
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-1 222
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-124 323
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-101 502
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-38 994
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-33 552
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	1 579 315
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБ РК	53 431
1720	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для продажи	24 994
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	57 603
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	1 333 906
1741	Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	109 381
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	55 737
1791	Прочие предоплаты	55 737
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	18 111

2229	Прочие депозиты клиентов	260
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	1 527 734
2302	Операции "Репо"	1 527 734
2400	Субординированные долги	1 771 782
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	689 715
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	1 082 067
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	408 086
2702	Начисленные расходы по депозитам до востребования других банков	343
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	3 485
2705	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков	87 983
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	22 270
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	7 364
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	245 968
2735	Начисленные расходы по рефинансированию банка с использованием высоколиквидных ценных бумаг	10 172
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	30 501
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	23 968
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	16 653
2791	Прочие предоплаты	7 315
2800	Скидки и премии по ценным бумагам	2 830
2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБ РК	2 830
2850	Прочие кредиторы банка	443 487
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	25 556
2853	Расчеты с акционерами	1 576
2854	Расчеты с работниками банка	24 427
2855	Кредиторы по документарным расчетам	48 590
2860	Прочие кредиторы	74 635
2870	Прочие транзитные счета банка	268 703

3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	3 293 414
----------	----------------------------	------------------

3000	Уставный капитал банка	2 536 189
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	3 063 339
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-527 150
3100	Дополнительный капитал банка	9
3101	Премии по акциям	9

1801	Премии по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБ РК	700
1803	Скидки по выпущенным в обращение ценным бумагам	3 616
1804	Вознаграждение по ценным бумагам, начисленное до их покупки	13 795
1850	Прочие дебиторы банка	814 303
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	15 235
1854	Расчеты с работниками банка	3 308
1855	Дебиторы по документарным расчетам	13 935
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	139 678
1860	Прочие дебиторы	619 793
1862	Начисленные доходы банка за оказанные услуги по кастодиальной деятельности	250
1870	Прочие транзитные счета банка	72 297
1899	Специальные резервы (проевизии) по дебиторской задолженности банка	-50 193

ИТОГО АКТИВЫ	41 759 406
---------------------	-------------------

3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	757 216
3510	Резервный капитал банка	228 035
3540	Резервы переоценки основных средств	14 934
3561	Резервы переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	1 440
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	359 105
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	153 702

ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)	41 759 406
--------------------------------	-------------------

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов

ДОХОДЫ и РАСХОДЫ
ОАО "Банк ЦентрКредит"
за 29 июня 2002 г.

Филиал: Сводный
Исполнитель: Серкебаева А. С. 09.07.2002 11:46:02

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5	РАСХОДЫ	3 371 747
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования	1 744
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	1 744
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	2 660
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства РК	1 340
5035	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным займам, полученным от Правительства РК	475
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства РК	845
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков и международных финансовых организаций	87 406
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от НБ РК	5 613
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	81 793
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	45 170
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	42 888
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	2 282
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам (на одну ночь)	8 305
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков (на одну ночь)	8 305
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков	24 766

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4	ДОХОДЫ	3 525 449
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка	2 948
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	2 948
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам и прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБ РК	122 531
4151	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным нотам НБ РК	29
4152	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам Министерства финансов РК	50 548
4155	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБ РК	71 954
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для продажи	32 855
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, предназначенным для продажи	32 855
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	54 346
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках (на одну ночь)	5 624
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее одного месяца)	2 304
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее одного года)	46 418
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	1 903 782
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	26 229
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	2 109

5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (менее одного месяца)	3 280
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (менее одного года)	15 289
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам других банков	5 951
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным депозитам других банков	246
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	743 295
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	4 273
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	12 462
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	699 664
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	3 763
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным депозитам клиентов	6 480
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным депозитам клиентов	432
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам-гарантиям клиентов	16 221
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	69 412
5302	Отрицательные разницы по операциям "Репо"	69 412
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	68 433
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	37 979
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	30 454
5450	Ассигнования на обеспечение	762 974
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	516 356
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	234 531
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	1 366
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	10 721
5500	Расходы по дилинговым операциям	96 023
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	5 096

4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	736 308
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным клиентам	635 193
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	469 322
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	20 887
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	8 859
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	4 875
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	5 344
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, удерживаемым до погашения	5 305
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное Репо"	39
4500	Доходы по дилинговым операциям	237 914
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	25 448
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	210 787
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	1 679
4600	Комиссионные доходы	612 965
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	208 503
4602	Комиссионные доходы от услуг банка по страховым операциям	798
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	137
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты	52 097
4605	Комиссионные доходы от услуг банка по доверительным (трастовым) операциям	359
4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	50 611
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	257 243
4608	Прочие комиссионные доходы	41 656
4609	Комиссионные доходы от кастодиальной деятельности банка	1 561
4700	Доходы от переоценки	218 201

5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	82 765
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	8 162
5600	Комиссионные расходы	86 880
5601	Комиссионные расходы от полученных услуг по переводным операциям	17 087
5602	Комиссионные расходы от полученных услуг по страховым операциям	14
5603	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже ценных бумаг	2 736
5604	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже иностранной валюты	8 551
5606	Комиссионные расходы от полученных услуг по полученным гарантиям	249
5607	Комиссионные расходы от полученных услуг по аудиту	11 575
5608	Прочие комиссионные расходы	46 668
5700	Расходы от переоценки	163 842
5701	Расход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	42 366
5702	Расход от переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	13 470
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	82 334
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	14 027
5706	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от других банков	3 344
5707	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	3
5708	Расход от переоценки депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента депозитов	8 298
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	418 735
5721	Расходы по оплате труда аппарата управления	179 788
5722	Расходы по оплате труда служащих	153 076
5723	Расходы по оплате труда рабочих	9 458
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	22 925
5725	Расходы на служебные командировки служащих	9 097
5726	Расходы на служебные командировки рабочих	124
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	5 122
5729	Прочие выплаты	39 145
5740	Общехозяйственные расходы	271 349
5741	Транспортные расходы	11 259
5742	Административные расходы	132 612
5743	Расходы на инкассацию	5 509
5744	Расходы на ремонт	23 665
5745	Расходы на рекламу	58 121
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	13 054
5747	Представительские расходы	3 430

4701	Доход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	91 209
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	77 339
4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	20 340
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам	29 313
4800	Прочие операционные доходы	28 537
4801	Доходы по аренде	2 693
4802	Прочий операционный доход	25 844
4850	Доходы от продажи	1 060
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	318
4853	Доходы от реализации материалов	742
4900	Неустойка (штраф, пеня)	19 519
4920	Прочие доходы	84 289
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	77 805
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	6 484
4940	Чрезвычайные доходы	201 158
4942	Доход прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	201 158

5748	Прочие общехозяйственные расходы	23 699
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	173 600
5761	Налог на добавленную стоимость	48 578
5763	Социальный налог	72 123
5764	Земельный налог	700
5765	Налог на имущество юридических лиц	4 985
5766	Налог на транспортные средства	1 138
5767	Сбор с аукционных продаж	188
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	45 888
5780	Амортизационные отчисления	67 494
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	208
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	27 245
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	16 694
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	28
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	8 765
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	14 554
5800	Прочие операционные расходы	78 613
5801	Расходы по аренде	77 861
5802	Прочий операционный расход	752
5850	Расходы от продажи	3 283
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 190
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	93
5900	Неустойка (штраф, пеня)	15 560
5920	Прочие расходы	88 399
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	48 101
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	40 298
5940	Чрезвычайные расходы	93 804
5942	Убыток прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	93 804

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов

УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
ОАО "Банк ЦентрКредит"
за 29 июня 2002 г.

Филиал: Сводный
Исполнитель: Серкебаева А. С. 09.07.2002 11:46:31

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	16 567 295
6000	Счета по аккредитивам	416 711
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	87 904
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	260 543
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	68 264
6050	Счета по гарантиям	10 122 652
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 575 902
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	7 546 750
6100	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 315 413
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 315 413
6150	Счета по получению депозитов и займов в будущем	483 313
6175	Условные требования по получению займов в будущем	483 313
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	1 537 906
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	1 537 906
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1 691 300
6415	Условные требования банка по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	847 071
6498	Позиция банка по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	844 229

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 567 295
6500	Счета по аккредитивам	416 711
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	87 904
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	260 543
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	68 264
6550	Счета по гарантиям	10 122 652
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 575 902
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	7 546 750
6600	Счета по размещению депозитов и займов в будущем	2 315 413
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 315 413
6650	Счета по получению депозитов и займов в будущем	483 313
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	483 313
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	1 537 906
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	1 537 906
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	1 691 300
6915	Условные обязательства банка по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	844 229
6998	Позиция банка по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	847 071

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА к БАЛАНСУ БАНКА
ОАО "Банк ЦентрКредит"
за 29 июня 2002 г.**

Филиал: Сводный

Исполнитель: Серкебаева А. С. 09.07.2002 11:47:01

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	125 824 918
7100	Мемориальные счета - активы	2 557 764
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	493 146
7130	Долги, списанные в убыток	2 043 520
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	21 098
7200	Мемориальные счета - пассивы	488
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	465
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	23
7300	Мемориальные счета - прочие	120 613 960
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	33 784 606
7339	Разные ценности и документы	85 388 472
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	18 747
7345	Драгоценные металлы на хранении	163 526
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	2 653
7363	Счета "Депозит"	1 255 956
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	2 615 617
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	14 000
7402	Среднесрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1 430 313
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	1 161 304
7406	Депозиты в других банках	10 000
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	37 089
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	37 089

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов