

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 июля 2003 г.

№	АКТИВЫ	в тыс. тенге
I.	Наличные деньги	2 730 756
II.	Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке РК	2 605 692
III.	Аффинированные драгоценные металлы	688
IV.	Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	1 372 822
V.	Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	4 984 124
VI.	Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	1 060 990
VII.	Требования к клиентам (нетто)	42 270 206
VIII.	Прочие ценные бумаги (нетто)	6 063 817
IX.	Инвестиции в капитал и субординированный долг	619 213
X.	Основные средства	1 420 643
XI.	Нематериальные активы (нетто)	177 343
XII.	Прочие активы (нетто)	2 843 574
	ИТОГО АКТИВОВ: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII)	66 149 868

№	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	в тыс. тенге
I.	Корреспондентские счета и вклады банков	4 725 751
II.	Банковские счета и вклады клиентов	43 420 977
III.	Выпущенные долговые ценные бумаги	
IV.	Задолженность перед банками	6 320 466
V.	Прочие привлеченные средства	2 261 899
VI.	Субординированный долг	2 170 440
VII.	Налоговые обязательства	44 503
VIII.	Прочие обязательства	1 326 363
IX.	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	60 270 399

X.	Доля меньшинства	
	КАПИТАЛ	в тыс. тенге
XI.	Уставный акционерный капитал	4 154 851
	в том числе:	
	простые акции	4 154 851
	привилегированные акции	
XII.	Дополнительный капитал	22
XIII.	Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы пер	1 261 819
XIV.	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	462 777
IX.	ИТОГО КАПИТАЛ: (XI+XII+XIII+XIV)	5 879 469
	ИТОГО ПАССИВОВ: (IX+X+XV)	66 149 868

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма резервов переоценки по итогам отчетного года

7 643 191

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.П. Ердесов



Two handwritten signatures in blue ink.

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 июля 2003 г.**

№	в тыс. тенге
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	3 243 260
1.1 Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	36 540
1.2 Доходы, связанные с получением вознаграждения по выданным банком займам	2 943 007
1.3 Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам банка	236 100
1.4 Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	27 613
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	1 520 589
2.1 Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	1 174 196
2.2 Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученным займам	168 948
2.3 Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам	
2.4 Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	177 445
III. ЧИСТЫЙ ДОХОД, СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	1 722 671
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	1 292 865
4.1 Доходы по дилинговым операциям (нетто) в том числе:	225 384
Доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	3 071
4.2 Доходы в виде комиссионных и сборов	922 564
4.3 Доходы в виде дивидендов	
4.4 Доход от переоценки (нетто) в том числе:	-42 110
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	-28 775
4.5 Доход от реализации активов	1 172
4.6 Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	185 855
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	1 578 034
5.1 Расходы по выплате комиссионных и сборов	79 287
5.2 Расходы на оплату труда и командировочные	559 904
5.3 Общехозяйственные расходы	408 124
5.4 Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет, за исключением подоходного налога	182 944
5.5 Амортизационные отчисления	129 820
5.6 Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	3 610
5.7 Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	214 345
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	1 437 502
VII. АССИГНОВАНИЯ НА РЕЗЕРВЫ:	1 039 228
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	398 274
IX. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	78 744
9.1 Непредвиденные доходы	380 816
9.2 Непредвиденные расходы	302 072
X. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX)	477 018
XI. РАСХОДЫ ПО ВЫПЛАТЕ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА	14 241
XII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (X-XI)	462 777
XIII. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	
XIV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)	462 777

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 корреспондентского счета:	800 161 556
Место нахождения головного банка:	г. Алматы, ул. Шевченко, 100

**Отчет о движении денег
ОАО "Банк ЦентрКредит"
на 1 июля 2003 г.**

№ п/п	Показатели	Символ	в тыс. тенге
1.	Доход (убытки) до уплаты налогов	100	477 018
2.	Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью		
	корректировки на:		
	ассигнования на резервы	201	1 039 228
	амортизационные отчисления	202	129 820
	изменения в начисленных доходах	203	-1 778 370
	изменения в начисленных расходах	204	615 172
	размещение вкладов	205	-221 248
	предоставление займов клиентам	206	-7 225 453
	получение займов	207	-422 731
	привлечение вкладов клиентов	208	6 183 343
	изменения в портфеле ценных бумаг	209	-634 239
	получение вознаграждения и комиссионных	210	1 831 192
	выплата вознаграждения и комиссионных	211	-681 238
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	212	0
	поступления и платежи по налогу	213	93
	прочие поступления и платежи	214	-270 154
	Итого	200	-1 434 585
3.	Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью		
	приобретение долевых инструментов других юридических лиц и долей участия в уставном капитале юридических лиц	301	-75 000
	реализация долевых инструментов других юридических лиц и долей участия в уставном капитале юридических лиц	302	0
	приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	303	-284 993
	реализация основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	304	3 949
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	305	0
	прочие поступления и платежи	306	-53 585
	Итого	300	-409 629
4.	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
	эмиссия акций	401	485 821
	выпуск долговых обязательств	402	-9 802
	приобретение или погашение собственных акций	403	0
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	404	0
	прочие поступления и платежи	405	0
	Итого	400	476 019
5.	Сумма нереализованных доходов и расходов от изменения курсов иностранных валют	500	0
6.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	600	-891 177
7.	Остаток денег на начало года	900	6 745 999
8.	Остаток денег на конец года	1000	5 854 822
9.	Движение денег	1100	-891 177

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ерлесов

Handwritten signatures in blue ink, likely belonging to the Chairman and Chief Accountant.

ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)

ОАО "Банк ЦентрКредит"

за 30 июня 2003 г.

Финанс: Сводный
Исполнитель: Даутбаев М.С. 29.07.2003 10.21.46

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	66 149 868
1000	Наличные деньги банка	2 731 444
1001	Наличность в кассе	2 551 100
1003	Наличность в обменных пунктах	88 679
1004	Аффинированные драгоценные металлы	688
1005	Наличность в банкоматах	90 977
1050	Корреспондентские счета	3 123 378
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2 105 692
1052	Корреспондентские счета в других банках	1 017 686
1100	Требования банка к Национальному Банку Республики Казахстан	500 000
1103	Срочные вклады банка в Национальном Банке Республики Казахстан	500 000
1200	Ценные бумаги	1 372 822
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1 416 822
1204	Специальные резервы (проекции) на покрытие убытков по ценным бумагам	-44 000
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	3 966 438
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	1 678 230
1253	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного месяца)	1 780 000
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	449 008
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	59 200
1300	Займы, предоставленные другим банкам	1 975 005
1308	Займы, предоставленные другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	1 975 005
1400	Требования банка к клиентам	42 273 593
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	379 876
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	3 200
1405	Учтенные векселя клиентов	40 700
1407	Факторинг клиентам	44 200
1408	Займы, предоставленные клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	176 039
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	15 701 832
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	24 915 495
1420	Финансовый лизинг клиентам	654 548
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	310 812
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	925 871

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	60 270 399
2010	Корреспондентские счета	513 997
2013	Корреспондентские счета других банков	513 997
2020	Вклады до востребования	1 971
2023	Вклады до востребования других банков	1 971
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	586 084
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	210 819
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	375 265
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	1 632 215
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых организаций	1 632 215
2050	Займы, полученные от других банков	6 024 466
2051	Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	115 763
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	690 157
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	5 218 546
2110	Займы овернайт банков	296 000
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	296 000
2120	Срочные вклады	4 209 783
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	3 092 000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	1 087 000
2127	Долгосрочные вклады других банков	30 783
2200	Обязательства перед клиентами	43 464 577
2203	Текущие счета клиентов	15 487 512
2211	Вклады до востребования клиентов	1 455 750
2215	Краткосрочные вклады клиентов	18 675 968
2217	Долгосрочные вклады клиентов	6 219 995
2219	Условные вклады клиентов	209
2221	Специальные вклады клиентов	257 136
2223	Вклад-гарантия клиентов	1 324 395
2229	Прочие вклады клиентов	12
2231	Займы, полученные от клиентов по операциям "РЕПО"	43 600
2400	Субординированные долги	2 129 617
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	669 050

1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	385
1812	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по реализации страховых полисов	20
1814	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	25
1815	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	54
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	16 083
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	632
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	18 251
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	214
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	3 340
1850	Прочие дебиторы банка	796 364
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	81 182
1854	Расчеты с работниками банка	4 892
1855	Дебиторы по документарным расчетам	126 525
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	118 549
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	195 724
1865	Положительная разница от переоценки (курсовой разницы) производных финансовых инструментов	96
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	118 608
1869	Начисленное вознаграждение от услуг банка по выданным гарантиям	7 219
1870	Прочие транзитные счета банка	170 206
1875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-20 000
1876	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	-2 263
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-3 387
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-987

ИТОГО АКТИВЫ	66 149 868
---------------------	-------------------

3510	Резервный капитал банка	759 501
3540	Резервы переоценки основных средств	10 542
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 440
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	490 336
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	462 777

ИТОГО ПАССИВЫ (2 + 3)	66 149 868
------------------------------	-------------------

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов

Сидин *Кор*

ДОХОДЫ и РАСХОДЫ
ОАО "Банк ЦентрКредит"
за 30 июня 2003 г.

Фиднал Сводный
Исполнитель Даутбаев МС 29.07.2003 10:21:48

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
5	РАСХОДЫ	4 860 723
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	62
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	62
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	5 183
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	3 078
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	2 105
5040	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	38 635
5046	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от международных финансовых организаций	38 635
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	100 379
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	2 728
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	3 807
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	93 844
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	81 780
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	59 637
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	22 143
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	2 356
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	2 356

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
4	ДОХОДЫ	5 323 500
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	3 363
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	3 363
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	39 447
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	39 447
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	33 177
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	11 926
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	9 679
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	11 497
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	75
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	16 386
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по операциям "Обратное РЕПО"	16 386
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	2 950 888
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	47 509
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	288
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	3 970
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	3 150

5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	49 089
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного месяца)	4 702
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	41 487
5128	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам других банков	2 900
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	1 125 297
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	23 627
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	20 203
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	884 519
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	166 882
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	1 402
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантиям клиентов	28 411
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим вкладам клиентов	1
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	252
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	117 808
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	39 882
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	77 926
5450	Ассигнования на обеспечение	1 039 228
5453	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	2 943
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	755 855
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	275 333
5457	Ассигнования на специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	3 206
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	1 891
5500	Расходы по дилинговым операциям	265 353
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	18 907
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	246 446

4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 205 733
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1 634 363
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	20 297
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	23 396
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	12 182
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	196 653
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	42 620
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	154 033
4500	Доходы по дилинговым операциям	490 737
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	21 978
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	468 707
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	52
4600	Комиссионные доходы	922 564
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	288 862
4602	Комиссионные доходы за услуги банка по реализации страховых полисов	1 903
4603	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг	101
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	66 028
4605	Комиссионные доходы за услуги банка по доверительным (трастовым) операциям	2 684
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	140 068
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	301 272
4608	Прочие комиссионные доходы	80 783
4609	Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности банка	1 156
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	32 524
4614	Комиссионные доходы за услуги банка по факторинговым операциям	7 183
4700	Доходы от переоценки	99 096

5600	Комиссионные расходы	79 287
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	28 347
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	183
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	4 309
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	4 338
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	2 844
5608	Прочие комиссионные расходы	39 266
5700	Расходы от переоценки	141 206
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	14 685
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	51
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от Правительства Республики Казахстан	3 306
5707	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	2 861
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	320
5709	Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	70 938
5710	Расход от прочей переоценки	49 045
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	532 895
5721	Расходы по оплате труда	471 938
5729	Прочие выплаты	60 957
5740	Общехозяйственные расходы	435 133
5741	Транспортные расходы	13 146
5742	Административные расходы	100 700
5743	Расходы на инкассацию	3 424
5744	Расходы на ремонт	36 103
5745	Расходы на рекламу	124 096
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	17 051
5747	Представительские расходы	17 619
5748	Прочие общехозяйственные расходы	37 562
5749	Расходы на служебные командировки	27 009
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	10 519
5751	Прочие административные расходы	47 904
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	182 944
5761	Налог на добавленную стоимость	60 810
5763	Социальный налог	99 499
5764	Земельный налог	537
5765	Налог на имущество юридических лиц	5 125

4703	Доход от переоценки иностранной валюты	20
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам	3 742
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	42 163
4710	Доход от прочей переоценки	53 171
4800	Прочие операционные доходы	23 611
4802	Прочий операционный доход	23 611
4850	Доходы от продажи	1 172
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	92
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	1 080
4900	Неустойка (штраф, пеня)	33 361
4920	Прочие доходы	132 229
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	125 284
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	6 945
4940	Чрезвычайные доходы	380 816
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	380 810
4943	Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	6

5766	Налог на транспортные средства	1 365
5767	Сбор с аукционов	1 058
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	14 550
5780	Амортизационные отчисления	129 820
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	222
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	64 164
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	27 950
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	20 357
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	17 127
5800	Прочие операционные расходы	91 277
5801	Расходы по аренде	90 094
5802	Прочий операционный расход	1 183
5850	Расходы от продажи	3 610
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	3 480
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	130
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 625
5920	Прочие расходы	121 443
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	69 669
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	51 774
5940	Чрезвычайные расходы	302 072
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	302 049
5943	Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	23
5999	Подходный налог	14 241

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов

В.С. Ли

УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА
ОАО "Банк ЦентрКредит"
за 30 июня 2003 г.

Филиал Сводный
 Исполнитель Даугбаев М С 29.07.2003 10:21:50


в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	36 786 517
6000	Счета по аккредитивам	905 068
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	241 406
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	277 330
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	386 332
6050	Счета по гарантиям	19 784 779
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	5 832 896
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	13 951 883
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	8 676 385
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	8 676 385
6150	Счета по получению вкладов и займов в будущем	466 269
6175	Условные требования по получению займов в будущем	466 269
6200	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	734 402
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	734 402
6300	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	2 154 419
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	2 154 419
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	4 065 195
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	2 032 722
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2 032 473

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
6	УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	36 786 517
6500	Счета по аккредитивам	905 068
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	241 406
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	277 330
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	386 332
6550	Счета по гарантиям	19 784 779
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	5 832 896
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	13 951 883
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	8 676 385
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	8 676 385
6650	Счета по получению вкладов и займов в будущем	466 269
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	466 269
6700	Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов	734 402
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	734 402
6800	Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов	2 154 419
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	2 154 419
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	4 065 195
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	2 032 473
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	2 032 722

Председатель Правления

Главный бухгалтер




В.С. Ли

М.Н. Ердесов

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА к БАЛАНСУ БАНКА
ОАО "Банк ЦентрКредит"
за 30 июня 2003 г.**

Формат: Сводный

Исполнитель: Даутбаев М.С. 29.07.2003 10:21:52

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	175 196 396
7100	Мемориальные счета активы	3 201 014
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	470 161
7130	Долги, списанные в убыток	2 698 764
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	32 089
7200	Мемориальные счета пассивы	2 480
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	465
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	2 015
7300	Мемориальные счета прочие	166 880 951
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	44 818 731
7339	Разные ценности и документы	121 706 949
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	21 025
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	2 604
7363	Счета ?Депозит?	331 642
7400	Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение	4 582 053
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	866 610
7403	Долгосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1 148 404
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории ?А?	2 110 539
7406	Вклады в других банках	456 500
7500	Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении	529 898
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	527 770
7542	Начисленное вознаграждение по ипотечным займам, принятым в доверительное управление	2 128

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов

