

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 октября 2002 г.  
ОАО "Банк ЦентрКредит"**

<b>АКТИВЫ</b>		<i>(тыс. тенге)</i>
<b>I.</b>	<b>Наличная валюта</b>	<b>1 667 070</b>
	1.1. Национальная валюта - тенге	727 601
	1.2. Иностранная валюта	939 469
<b>II.</b>	<b>Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан</b>	<b>518 459</b>
<b>III.</b>	<b>Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)</b>	<b>4 487 257</b>
<b>IV.</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>4 257 754</b>
<b>V.</b>	<b>Аффинированные драгоценные металлы</b>	<b>974</b>
<b>VI.</b>	<b>Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)</b>	<b>30 138 993</b>
<b>VII.</b>	<b>Инвестиции в капитал других юридических лиц</b>	<b>464 203</b>
<b>VIII.</b>	<b>Обязательства клиентов по непогашенным акцептам</b>	<b>86 755</b>
<b>IX.</b>	<b>Основные средства (за вычетом амортизации)</b>	<b>1 151 227</b>
<b>X.</b>	<b>Нематериальные активы (за вычетом амортизации)</b>	<b>116 596</b>
<b>XI.</b>	<b>Прочие активы</b>	<b>2 361 461</b>
<b>XII.</b>	<b>Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности</b>	<b>75 814</b>
	<b>ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI-XII)</b>	<b>45 174 935</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<i>(тыс. тенге)</i>
<b>I.</b>	<b>Депозиты</b>	<b>31 653 410</b>
	1.1. Депозиты до востребования	12 072 772
	1.2. Условные депозиты	0
	1.3. Срочные депозиты	19 580 638
<b>II.</b>	<b>Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан</b>	<b>199 118</b>
<b>III.</b>	<b>Задолженность перед другими банками и организациями</b>	<b>2 021 735</b>
<b>IV.</b>	<b>Задолженность перед Правительством Республики Казахстан</b>	<b>530 197</b>
<b>V.</b>	<b>Ценные бумаги банка</b>	<b>729 002</b>
<b>VI.</b>	<b>Задолженность перед международными финансовыми организациями</b>	<b>3 277 082</b>
<b>VII.</b>	<b>Обязательства банка по непогашенным акцептам</b>	<b>71 079</b>
<b>VIII.</b>	<b>Другие заимствования</b>	<b>1 910 362</b>
<b>IX.</b>	<b>Прочие обязательства</b>	<b>782 399</b>
<b>X.</b>	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)</b>	<b>41 174 384</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		<i>(тыс. тенге)</i>
<b>XII.</b>	<b>Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)</b>	<b>2 934 348</b>
<b>XIII.</b>	<b>Дополнительный капитал</b>	<b>22</b>
<b>XIV.</b>	<b>Резервный капитал банка</b>	<b>228 035</b>
<b>XV.</b>	<b>Резерв по переоценке основных средств</b>	<b>13 514</b>
<b>XVI.</b>	<b>Резервы по переоценке</b>	<b>1 440</b>
<b>XVII.</b>	<b>Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка</b>	<b>360 525</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)</b>	<b>462 667</b>
<b>XIX.</b>	<b>ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)</b>	<b>4 000 551</b>
	<b>ИТОГО ПАССИВ (X+XI+XIX)</b>	<b>45 174 935</b>

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

*Справочно:*

Сумма несформированных провизий	
Собственный капитал за минусом несформированных провизий	5 674 154
Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки	

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ерлесов



*(Handwritten signatures of the Chairman and Chief Accountant)*

Номер РПН:	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 октября 2002 г.  
ОАО "Банк ЦентрКредит"**

*(тыс. тенге)*

<b>I.</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения :</b>	<b>3 499 909</b>
	Доходы, связанные с получ.вознаград. по депозитам в др. банках	66 395
	Доходы, связанные с получ.вознаград. по облигациям и др. ценным бумагам	257 746
	Доходы, связанные с получ.вознаград. по операц. с цен. бумагами, купленными с условиями обратной продажи	614
	Доходы, связанные с получ.вознаград. по ссудам, предоставленным банкам	0
	Доходы, связанные с получ.вознаград. по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме банков)	2 940 832
	Доходы, связанные с получ.вознаград. по ссудам, предоставленным физическим лицам (населению)	228 532
	Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	5 790
<b>II.</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения :</b>	<b>1 634 414</b>
	Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	380 348
	Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	766 015
	Вознаграждение, выплаченное по займам Национального Банка Республики Казахстан	8 032
	Вознаграждение, выплаченное по межбанковским займам и депозитам	63 963
	Вознаграждение, выплачиваемое по займам Правительства Республики Казахстан	3 502
	Вознаграждение, выплачиваемое по займам организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций	0
	Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	412 554
<b>III.</b>	<b>Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения (I - II) :</b>	<b>1 865 495</b>
<b>IV.</b>	<b>Доходы, не связанные с получением вознаграждения :</b>	<b>1 503 924</b>
	Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	7 670
	Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	1 011 262
	Доход / убытки от финансовых операций	224 282
	Доход / убытки от переоценки	-3 775
	Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	264 485
<b>V.</b>	<b>Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения :</b>	<b>1 891 610</b>
	Расходы на персонал банка:	779 079
	Заработная плата	542 113
	Пособия	6 412
	Налоги с фонда заработной платы	115 976
	Прочие расходы на персонал банка	114 578
	Расходы на содержание офиса и оборудования	527 755
	Судебные издержки	0
	Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет	154 775
	Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	430 001
<b>VI.</b>	<b>Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III + IV - V) :</b>	<b>1 477 809</b>
<b>VII.</b>	<b>Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам</b>	<b>1 026 356</b>
<b>VIII.</b>	<b>Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI - VII) :</b>	<b>451 453</b>
<b>IX.</b>	<b>Доходы / убытки от продажи активов</b>	<b>-2 981</b>
	Доходы / убытки от продажи ценных бумаг	0
	Доходы / убытки от продажи займов	1 070
	Доходы / убытки от продажи прочих активов	-4 051
	Доходы / убытки по чистой позиции иностранной валюты	0
<b>X.</b>	<b>Непредвиденные статьи :</b>	<b>14 195</b>
	Непредвиденный доход	212 454
	Непредвиденные убытки	198 259
<b>XI.</b>	<b>Доход /убытки до уплаты налогов (VIII + IX + X) :</b>	<b>462 667</b>
<b>XII.</b>	<b>Расходы по подоходному налогу</b>	<b>0</b>
<b>XIII.</b>	<b>Чистый доход (убыток) (XI-XII)</b>	<b>462 667</b>

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



В.С. Ли

М.Н. Ердесов

**ЕЖЕДНЕВНЫЙ БАЛАНС (Ф-700Н)**  
**ОАО "Банк ЦентрКредит"**  
за 30 сентября 2002 г.

Филиал: Сводный  
Исполнитель: Серкебаева А. С. 09.10.2002 11:41:01

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>45 174 935</b>
<b>1000</b>	<b>Наличные деньги банка</b>	<b>1 668 044</b>
1001	Наличность в кассе	1 608 466
1003	Наличность в обменных пунктах	30 177
1004	Аффинированные драгоценные металлы	974
1005	Наличность в банкоматах	28 427
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета банка</b>	<b>2 924 073</b>
1051	Корреспондентский счет банка в НБ РК	518 459
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	2 405 614
<b>1150</b>	<b>Казначейские обязательства и прочие высоколиквидные ЦБ, приемлемые для рефинансирования НБ РК</b>	<b>2 753 096</b>
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов РК	1 000 246
1155	Прочие высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для рефинансирования НБ РК	1 752 850
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги, предназначенные для продажи</b>	<b>990 284</b>
1201	Ценные бумаги с фиксированным доходом, предназначенные для продажи	990 284
<b>1250</b>	<b>Депозиты банка, размещенные в других банках</b>	<b>2 081 643</b>
1251	Депозиты, размещенные в других банках (на одну ночь)	873 076
1252	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 месяца)	807 000
1253	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)	385 694
1254	Среднесрочные депозиты, размещенные в других банках	15 873
<b>1400</b>	<b>Требования банка к клиентам</b>	<b>30 838 831</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	441 861
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	169
1405	Учтенные векселя клиентов	29 814
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	9 528 189
1414	Среднесрочные займы, предоставленные клиентам	10 383 592
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	9 647 734
1420	Финансовый лизинг клиентам	665 584
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	401 707
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	263 872
1439	Специальные резервы (проекции) по займам, предоставленным клиентам	-523 811

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>41 174 384</b>
<b>2010</b>	<b>Депозиты до востребования, без начисления вознаграждения</b>	<b>946 904</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	946 904
<b>2020</b>	<b>Депозиты до востребования, с начислением вознаграждения</b>	<b>19</b>
2023	Корреспондентские счета других банков	19
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>530 197</b>
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства РК	213 190
2035	Среднесрочные займы, полученные от Правительства РК	213 366
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства РК	103 641
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков</b>	<b>5 497 935</b>
2051	Займы, полученные от НБ РК	199 118
2053	Займы, полученные от международных финансовых организаций	3 277 082
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	2 021 735
<b>2120</b>	<b>Срочные депозиты</b>	<b>786 367</b>
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	677 784
2125	Среднесрочные депозиты других банков	100 000
2127	Долгосрочные депозиты других банков	8 583
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>29 920 120</b>
2203	Текущие счета клиентов	9 818 445
2211	Депозиты до востребования клиентов	1 108 757
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	17 236 939
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	258 462
2219	Долгосрочные депозиты клиентов	236 432
2221	Специальные депозиты клиентов	198 445
2223	Депозит-гарантия клиентов	1 062 438
2229	Прочие депозиты клиентов	202
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>729 002</b>
2302	Операции "Репо"	729 002
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>1 910 362</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее пяти лет	696 240

1440	Прочие займы, предоставленные клиентам	120
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>514 374</b>
1452	Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи	54 574
1454	Ценные бумаги с нефиксированным доходом, годные для продажи	194 000
1456	Операции "Обратное Рело"	265 800
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (проевизии)</b>	<b>-725 853</b>
1465	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-699 838
1469	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	-26 015
<b>1470</b>	<b>Инвестиции банка в капитал и субординированный долг</b>	<b>464 203</b>
1471	Инвестиции в дочерние организации	183 000
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	281 203
<b>1600</b>	<b>Материальные запасы</b>	<b>25 749</b>
1602	Прочие материальные запасы	25 749
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>1 267 823</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	176 285
1652	Земля, здания и сооружения	54 001
1653	Компьютерное оборудование	606 301
1654	Прочие основные средства	433 266
1658	Транспортные средства	174 161
1659	Нематериальные активы	155 044
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-1 346
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-137 402
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-111 314
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-42 725
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-38 448
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>1 747 029</b>
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБ РК	83 845
1720	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для продажи	12 813
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	4 414
1740	Начисленные доходы по займам, предоставленным клиентам	1 587 306
1741	Просроченное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	58 651
<b>1750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>69 676</b>
1791	Прочие предоплаты	69 676
<b>1800</b>	<b>Премии и скидки по ценным бумагам</b>	<b>21 387</b>
1801	Премии по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБ РК	306
1803	Скидки по выпущенным в обращение ценным бумагам	14 118
1804	Вознаграждение по ценным бумагам, начисленное до их покупки	6 963
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы банка</b>	<b>534 576</b>

2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	1 214 122
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>440 534</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства РК	3 686
2705	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков	29 928
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам других банков	34 120
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	10 674
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	273 586
2735	Начисленные расходы по рефинансированию банка с использованием высоколиквидных ценных бумаг	3 466
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	85 074
<b>2750</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>10 992</b>
2751	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	4 809
2791	Прочие предоплаты	6 183
<b>2800</b>	<b>Скидки и премии по ценным бумагам</b>	<b>1 400</b>
2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБ РК	1 400
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы банка</b>	<b>400 552</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	34 831
2853	Расчеты с акционерами	1 576
2854	Расчеты с работниками банка	25 127
2855	Кредиторы по документарным расчетам	71 079
2860	Прочие кредиторы	128 743
2870	Прочие транзитные счета банка	139 196

<b>3</b>	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>4 000 551</b>
----------	----------------------------	------------------

<b>3000</b>	<b>Уставный капитал банка</b>	<b>2 934 348</b>
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	3 063 339
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-128 991
<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>1 066 181</b>
3510	Резервный капитал банка	228 035
3540	Резервы переоценки основных средств	13 514
3561	Резервы переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	1 440
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	360 525
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	462 667

1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	15 155
1854	Расчеты с работниками банка	6 343
1855	Дебиторы по документарным расчетам	23 786
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	40 754
1860	Прочие дебиторы	349 503
1861	Дебиторы по гарантиям	62 969
1862	Начисленные доходы банка за оказанные услуги по кастодиальной деятельности	160
1870	Прочие транзитные счета банка	85 705
1899	Специальные резервы (проvisions) по дебиторской задолженности банка	-49 799

<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>45 174 935</b>
---------------------	-------------------

<b>ИТОГО ПАССИВЫ ( 2 + 3 )</b>	<b>45 174 935</b>
--------------------------------	-------------------

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

В.С. Ли

М.Н. Ердесов

**ДОХОДЫ и РАСХОДЫ**  
**ОАО "Банк ЦентрКредит"**  
за 30 сентября 2002 г.

Филиал. Сводный  
Исполнитель: Серкебаева А. С. 09.10.2002 11:42:25

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>5 244 097</b>
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования	2 442
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	2 442
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	3 502
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства РК	1 952
5035	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным займам, полученным от Правительства РК	705
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	135 442
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от НБ РК	8 032
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от международных финансовых организаций	127 410
5090	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	71 629
5091	Другие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям с другими банками	67 066
5095	Комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков	4 563
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам (на одну ночь)	14 222
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков (на одну ночь)	14 222
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам других банков	42 654
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (менее одного месяца)	4 626

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>5 706 764</b>
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка	4 125
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	4 125
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам и прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБ РК	190 679
4151	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным нотам НБ РК	29
4152	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам Министерства финансов РК	76 454
4155	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования НБ РК	114 196
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для продажи	58 625
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, предназначенным для продажи	58 625
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	62 270
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках (на одну ночь)	8 787
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее одного месяца)	2 743
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в других банках (менее одного года)	50 740
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	3 169 364
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	54 497
4405	Доходы, связанные с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов	2 655
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	1 183 940

5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам других банков (менее одного года)	28 964
5125	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам других банков	8 738
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным депозитам других банков	326
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>1 146 445</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	7 630
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	20 108
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	1 074 728
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	7 348
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным депозитам клиентов	9 955
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным депозитам клиентов	894
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам-гарантиям клиентов	25 779
5229	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим депозитам клиентов	3
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>95 025</b>
5302	Отрицательные разницы по операциям "Репо"	95 025
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>123 007</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	58 899
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более пяти лет	64 108
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>1 026 356</b>
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам	568 497
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	447 052
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности банка	1 039
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка	9 768
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>165 048</b>
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	14 330
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	135 373
5540	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	15 345
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>122 661</b>

4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным займам, предоставленным клиентам	1 056 727
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	818 362
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	31 548
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	13 296
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	8 339
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>9 056</b>
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом, удерживаемым до погашения	8 442
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное Репо"	614
<b>4470</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг</b>	<b>7 670</b>
4472	Дивиденды, полученные по акциям ассоциированных организаций банка	7 670
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>389 330</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг с фиксированным доходом	42 287
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	343 303
4540	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	3 740
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>1 011 262</b>
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	341 379
4602	Комиссионные доходы от услуг банка по страховым операциям	1 584
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	173
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты	86 673
4605	Комиссионные доходы от услуг банка по доверительным (трастовым) операциям	653
4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	83 081
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по приему депозитов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	427 016
4608	Прочие комиссионные доходы	68 690
4609	Комиссионные доходы от кастодиальной деятельности банка	2 013
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>319 074</b>
4701	Доход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	107 530
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	133 192

5601	Комиссионные расходы от полученных услуг по переводным операциям	29 866
5602	Комиссионные расходы от полученных услуг по страховым операциям	14
5603	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже ценных бумаг	4 833
5604	Комиссионные расходы от полученных услуг по купле-продаже иностранной валюты	12 035
5606	Комиссионные расходы от полученных услуг по полученным гарантиям	249
5607	Комиссионные расходы от полученных услуг по аудиту	11 487
5608	Прочие комиссионные расходы	64 177
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>322 849</b>
5701	Расход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	85 925
5702	Расход от переоценки долгосрочных финансовых инвестиций	30 854
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	152 488
5704	Расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	35 443
5706	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от других банков	5 016
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	13 120
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям</b>	<b>663 103</b>
5721	Расходы по оплате труда аппарата управления	277 513
5722	Расходы по оплате труда служащих	240 235
5723	Расходы по оплате труда рабочих	15 428
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	28 816
5725	Расходы на служебные командировки служащих	13 389
5726	Расходы на служебные командировки рабочих	153
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	8 937
5729	Прочие выплаты	78 632
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>454 990</b>
5741	Транспортные расходы	18 240
5742	Административные расходы	196 687
5743	Расходы на инкассацию	8 138
5744	Расходы на ремонт	48 580
5745	Расходы на рекламу	116 802
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	20 082
5747	Представительские расходы	5 754
5748	Прочие общехозяйственные расходы	40 707
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>270 751</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	81 528
5763	Социальный налог	115 976
5764	Земельный налог	1 074

4704	Доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	37 327
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам	41 025
<b>4800</b>	<b>Прочие операционные доходы</b>	<b>39 897</b>
4801	Доходы по аренде	4 152
4802	Прочий операционный доход	35 745
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>1 510</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	399
4853	Доходы от реализации материалов	1 111
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>27 695</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>203 753</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	193 887
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	9 866
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>212 454</b>
4942	Доход прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	212 454



5765	Налог на имущество юридических лиц	7 595
5766	Налог на транспортные средства	1 154
5767	Сбор с аукционных продаж	255
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	63 169
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>108 331</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	333
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	43 900
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	28 069
5785	Амортизационные отчисления по основным средствам, предназначенным для сдачи в аренду	28
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	13 917
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	22 084
<b>5800</b>	<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>118 410</b>
5801	Расходы по аренде	117 212
5802	Прочий операционный расход	1 198
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>5 561</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5 468
5853	Расходы от безвозмездной передачи основных средств и нематериальных активов	93
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>15 641</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>137 769</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	71 585
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	66 184
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>198 259</b>
5942	Убыток прошлых периодов, выявленный в отчетном периоде	198 259

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*[Handwritten signature]*

В.С. Ли

М.Н. Ердесов

**УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ и ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

**ОАО "Банк ЦентрКредит"**

за 30 сентября 2002 г.

Филиал: Сводный  
Исполнитель: Серкебаева А. С. 09.10.2002 11:42:59

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>19 249 439</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>710 043</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	397 834
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	196 800
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	115 409
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>10 509 020</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	2 884 484
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	7 624 536
<b>6100</b>	<b>Счета по размещению депозитов и займов в будущем</b>	<b>2 701 943</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	2 701 943
<b>6150</b>	<b>Счета по получению депозитов и займов в будущем</b>	<b>487 062</b>
6175	Условные требования по получению займов в будущем	487 062
<b>6200</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>732 468</b>
6205	Условные требования по покупке ценных бумаг	732 468
<b>6300</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>265 911</b>
6305	Условные требования по продаже ценных бумаг	265 911
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>3 842 992</b>
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	1 474 925
6415	Условные требования банка по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	397 909
6498	Позиция банка по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	497 853
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	1 472 305

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ и ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>19 249 439</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>710 043</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	397 834
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	196 800
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	115 409
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>10 509 020</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	2 884 484
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	7 624 536
<b>6600</b>	<b>Счета по размещению депозитов и займов в будущем</b>	<b>2 701 943</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	2 701 943
<b>6650</b>	<b>Счета по получению депозитов и займов в будущем</b>	<b>487 062</b>
6675	Будущие обязательства по получаемым займам	487 062
<b>6700</b>	<b>Счета по приобретению ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>732 468</b>
6705	Условные обязательства по покупке ценных бумаг	732 468
<b>6800</b>	<b>Счета по продаже ценных бумаг и финансовых фьючерсов</b>	<b>265 911</b>
6805	Условные обязательства по продаже ценных бумаг	265 911
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>3 842 992</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	1 472 305
6915	Условные обязательства банка по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов	497 854
6998	Позиция банка по сделкам с аффинированными драгоценными металлами	397 908
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	1 474 925

Председатель Правления

Главный бухгалтер



*Серкебаева А. С.*

В.С. Ли

М.Н. Ердесов

**СЧЕТА МЕМОРАНДУМА к БАЛАНСУ БАНКА**  
**ОАО "Банк ЦентрКредит"**  
**за 30 сентября 2002 г.**

Филиал: Сводный

Исполнитель: Серкебаева А. С. 09.10.2002 11:43:33

в тыс. тенге

№ счета	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
7	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>134 965 937</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета - активы</b>	<b>2 642 059</b>
7110	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в аренду	493 146
7130	Долги, списанные в убыток	2 126 307
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	22 606
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>488</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	465
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	23
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>129 377 576</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	37 032 543
7339	Разные ценности и документы	91 210 824
7342	Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет	29 505
7360	Акции и другие ценные бумаги на хранении	2 663
7363	Счета "Депозит"	1 102 041
<b>7400</b>	<b>Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение</b>	<b>2 887 506</b>
7401	Краткосрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	37 200
7402	Среднесрочные государственные ценные бумаги Республики Казахстан	1 566 307
7404	Негосударственные эмиссионные ценные бумаги, включенные в официальный список Казахстанской фондовой биржи по категории "А"	1 155 599
7406	Депозиты в других банках	128 400
<b>7500</b>	<b>Активы клиентов в доверительном (трастовом) управлении</b>	<b>58 308</b>
7540	Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении	58 308

Председатель Правления



В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов