

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**АО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"**  
**по состоянию на 30 июня 2006 года**

*в тысячах тенге*

Наименование статей	На 30 июня 2006 года	На 31 декабря 2005 года
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	26 758 954	16 602 181
Ссуды и средства, предоставленные банкам	26 500 247	37 302 743
Активы, предназначенные для торговли	6 090 825	34 084 775
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	4 769 630	7 285 923
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	270 724 548	207 886 432
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	62 335 526	17 719 809
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2 077 520	62 460
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	7 241 992	6 105 415
Требования по налогу на прибыль	207 202	172 359
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	4 844 202	3 085 005
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>411 550 646</b>	<b>330 307 102</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ</b>		
<b>ПАССИВЫ</b>		
Ссуды и средства банков	98 442 954	89 202 443
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	-	26 445 539
Средства клиентов	176 946 067	139 592 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 527 814	33 590 145
Обязательства по подоходному налогу	10 442	0
Прочие обязательства	2 548 707	1 686 434
	<b>364 475 984</b>	<b>290 517 402</b>
Субординированный долг	17 639 668	13 578 243
<b>Итого обязательства:</b>	<b>382 115 652</b>	<b>304 095 645</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	16 399 781	16 399 781
Резерв справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	342 703	635 707
Фонд переоценки основных средств	5 263	5 889
Нераспределенная прибыль	12 521 251	9 067 728
	<b>29 268 998</b>	<b>26 109 105</b>
Доля меньшинства	165 996	102 352
<b>Всего капитал</b>	<b>29 434 994</b>	<b>26 211 457</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>411 550 646</b>	<b>330 307 102</b>

0

0

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов

**Отчет о движении денег (косвенный метод)**  
**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**по состоянию на 1 июля 2006 года**

*в тысячах тенге*

Наименование статьи	Примечание*	За 30 июня 2006 года	За 31 декабря 2005 года
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	3 912 093	5 345 924
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>			
амортизационные отчисления и износ	2	-339 760	-495 541
расходы по резервам на возможные потери	3	-3 018 452	-5 448 797
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового ак	4	-408 592	-12 508
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	20 456 728	25 834 410
расходы на выплату вознаграждения	6	-12 717 560	-13 934 160
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-508 498	-1 188 038
<b>Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах</b>		<b>7 375 959</b>	<b>10 101 290</b>
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>			
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более	8	-3 868 592	305 442
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-64 781 303	-119 966 987
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	-17 115 127	-27 021 032
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	2 499 596	571 332
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-1 188 740	-197 814
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13	0	
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	1 551 469	2 562 970
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения боле	15	34 404 958	54 885 477
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	16	-26 422 168	26 422 168
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	9 642 386	-609 661
<b>Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности</b>		<b>-65 277 521</b>	<b>-63 048 105</b>
Налог на прибыль уплаченный	18	402 869	582 537
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения</b>		<b>-65 680 390</b>	<b>-63 630 642</b>
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</i>			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-2 015 355	-2 037
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-1 443 367	-2 519 646
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-4 743	-33 410
Прочие поступления и платежи	23	0	0
<b>Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности</b>		<b>-3 463 465</b>	<b>-2 555 093</b>
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</i>			
Выпуск акций	24	0	8 932 861
Выпуск долговых обязательств	25	55 540 295	37 040 697
Приобретение или погашение собственных акций	26	0	
Выплаченные дивиденды	27	0	
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28**	-45 358	-8 021
Прочие поступления и платежи	29	1 016 986	45 643 944
<b>Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности</b>		<b>56 511 923</b>	<b>91 609 481</b>
<b>Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период</b>		<b>-5 255 973</b>	<b>35 525 036</b>
<b>Остаток денег на начало отчетного периода</b>	30	<b>52 411 477</b>	<b>16 886 441</b>
<b>Остаток денег на конец отчетного периода</b>	31	<b>47 208 883</b>	<b>52 411 477</b>

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов

**АО "Банк ЦентрКредит"**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
**ЗА 30 июня 2006 года**

	30 июня 2006 года	(в тысячах тенге) 31 декабря 2005 года
Процентные доходы	20 502 086	25 834 410
Процентные расходы	(12 717 560)	(13 934 160)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ</b>	<b>7 784 526</b>	<b>11 900 250</b>
Формирование резерва на потери по ссудам	(2 383 721)	(5 396 226)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>5 400 805</b>	<b>6 504 024</b>
Чистая убыток/(прибыль) по операциям с торговыми ценными бумагами	320 768	(20 963)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	216 067	1 115 378
Доходы по услугам и комиссии полученные	3 219 782	5 129 225
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(387 217)	(527 445)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиционных вложений в ценные бумаги	(493)	(5 060)
Прочие доходы/(расходы)	398 689	446 025
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>3 767 596</b>	<b>6 137 160</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>9 168 401</b>	<b>12 641 184</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(4 621 577)</b>	<b>(7 253 103)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ, ДОХОДА/(УБЫТКА) АССОЦИИРОВАННЫХ КОМПАНИЙ, ПОДОХОДНОГО НАЛОГА И ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА</b>	<b>4 546 824</b>	<b>5 388 081</b>
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(634 731)	(52 571)
Доход/(убыток) от участия в ассоциированных компаниях	0	0
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ И ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА</b>	<b>3 912 093</b>	<b>5 335 510</b>
Расходы по подоходному налогу	(402 869)	(582 537)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА</b>	<b>3 509 224</b>	<b>4 752 973</b>
Доход/убыток от прекращенной деятельности	-	10 414
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>3 509 224</b>	<b>4 763 387</b>
Относящаяся:		
Акционерам материнской компании	3 463 866	4 755 366
Доле меньшинства	45 358	8 021

**Председатель Правления**

**В.С.Ли**

**Главный Бухгалтер**

**М.Н.Ердесов**

**Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале  
АО "Банк ЦентрКредит"  
на 1 июля 2006 года**

*в тыс. тенге*

	Коммент арии	Уставный капитал	Резерв от переоценки основных средств	Резерв от переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный убыток)/Резерв по доходам	Итого	Доля меньшинства	Всего собственный капитал акционеров
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>Сальдо на 31 декабря 2004 г.</b>		<b>16 399 781</b>	<b>5 889</b>	<b>635 707</b>	<b>9 067 728</b>	<b>26 109 105</b>	<b>102 352</b>	<b>26 211 457</b>
Увеличение уставного капитала		0				0		0
простые акции		0				0		0
привилегированные акции		0				0		0
Перенос со счета 3001 на счет 3101						0		0
Уменьшение резервов переоценки ОС при списании/реализации (Банк)			-626		626	0		0
Изменения в стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи				-293 004		-293 004		-293 004
Изменения в резервах дочерних компаний					-10 969	-10 969		-10 969
Изменение в доле меньшинства							18 286	18 286
Чистый доход отчетного периода					<b>3 463 866</b>	3 463 866	45 358	3 509 224
<b>Сальдо на 30 декабря 2005 года</b>		<b>16 399 781</b>	<b>5 263</b>	<b>342 703</b>	<b>12 521 251</b>	<b>29 268 998</b>	<b>165 996</b>	<b>29 434 994</b>

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный Бухгалтер

М.Н.Ердесов