

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
АКТИВЫ		
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
ИТОГО АКТИВЫ	411 550 646	330 307 102
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ		
ПАССИВЫ		
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
	364 475 984	290 517 402
Субординированный долг	17 639 668	13 578 243
Итого обязательства:	382 115 652	304 095 645
КАПИТАЛ		
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
	29 268 998	26 109 105
Доля меньшинства	165 996	102 352
Всего капитал	29 434 994	26 211 457
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	411 550 646	330 307 102

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
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		7 375 959	10 101 290
<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 имеющих 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
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-65 277 521	-63 048 105
Налог на прибыль уплаченный	18	402 869	582 537
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-65 680 390	-63 630 642
<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
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-3 463 465	-2 555 093
<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
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		56 511 923	91 609 481
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период		-5 255 973	35 525 036
Остаток денег на начало отчетного периода	30	52 411 477	16 886 441
Остаток денег на конец отчетного периода	31	47 208 883	52 411 477

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)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	7 784 526	11 900 250
Формирование резерва на потери по ссудам	(2 383 721)	(5 396 226)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	5 400 805	6 504 024
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
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	3 767 596	6 137 160
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	9 168 401	12 641 184
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(4 621 577)	(7 253 103)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ, ДОХОДА/(УБЫТКА) АССОЦИИРОВАННЫХ КОМПАНИЙ, ПОДОХОДНОГО НАЛОГА И ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	4 546 824	5 388 081
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(634 731)	(52 571)
Доход/(убыток) от участия в ассоциированных компаниях	0	0
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ И ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	3 912 093	5 335 510
Расходы по подоходному налогу	(402 869)	(582 537)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	3 509 224	4 752 973
Доход/убыток от прекращенной деятельности	-	10 414
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	3 509 224	4 763 387
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
Сальдо на 31 декабря 2004 г.		16 399 781	5 889	635 707	9 067 728	26 109 105	102 352	26 211 457
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					3 463 866	3 463 866	45 358	3 509 224
Сальдо на 30 декабря 2005 года		16 399 781	5 263	342 703	12 521 251	29 268 998	165 996	29 434 994

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный Бухгалтер

М.Н.Ердесов