

АО "БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ"
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 29 СЕНТЯБРЯ 2006 ГОДА

	На 29 сентября 2006 года (в тыс. тенге)	На 31 декабря 2005 года (в тыс. тенге)
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	43,549,658	16,598,778
Ссуды и средства, предоставленные банкам	44,597,700	39,850,054
Активы, предназначенные для торговли	11,308,091	34,029,680
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	7,962,503	7,285,923
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	334,355,950	207,430,399
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,204,948	17,718,709
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36,469,802	-
Инвестиции в ассоциированные и прочие компании	1,078,463	655,095
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	7,598,330	6,037,838
Требования по налогу на прибыль	207,799	172,956
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	5,109,147	3,552,423
ИТОГО АКТИВЫ	514,442,391	333,331,855
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Ссуды и средства банков	103,969,475	92,445,638
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	-	26,445,539
Средства клиентов	301,336,294	139,703,196
Выпущенные долговые ценные бумаги	38,919,491	33,811,420
Прочие обязательства	4,923,298	1,425,391
	449,148,558	293,831,184
Субординированный долг	30,619,583	13,578,243
Итого обязательства:	479,768,141	307,409,427
КАПИТАЛ:		
Акционерный капитал	20,042,646	16,399,781
Резерв переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	357,743	235,790
Фонд переоценки основных средств	4,771	5,889
Нераспределенная прибыль	14,269,090	9,280,968
	34,674,250	25,922,428
Доля меньшинства	-	-
Итого капитал	34,674,250	25,922,428
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	514,442,391	333,331,855

Статья "Доля меньшинства" заполняется при консолидированной финансовой отчетности

Заместитель Председателя Правления

М.Н.Ердесов

Заместитель главного бухгалтера

Г.К.Кайнарбекова

**АО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2006 ГОДА**

	За 9 месяцев 2006 года (в тыс. тенге)	За 9 месяцев 2005 года (в тыс. тенге)
Процентные доходы	33,242,700	17,050,930
Процентные расходы	(20,786,462)	(9,490,003)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ	12,456,238	7,560,927
Формирование резервов на обесценение процентных активов	(5,066,561)	(3,726,321)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	7,389,677	3,834,606
Доходы по услугам и комиссии полученные	4,884,052	3,611,091
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(492,528)	(363,829)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с активами, предназначенными для торговли	(6,511)	(7,079)
Чистый (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	10,234	193,387
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,157,831	824,113
Прочие доходы	770,582	162,003
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	6,323,660	4,419,686
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	13,713,337	8,254,292
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(7,040,550)	(4,465,705)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	6,672,787	3,788,587
Формирование резервов на потери по прочим операциям	(466,909)	(12,975)
Доля зависимых компаний	-	-
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	6,205,878	3,775,612
Расходы по налогу на прибыль	(834,094)	(262,500)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОБЫЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	5,371,784	3,513,112
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	5,371,784	3,513,112
Относящаяся к:		
Акционерам материнской компании	5,371,784	3,513,112
Доле меньшинства	-	-

Статья "Доля меньшинства" заполняется при консолидированной финансовой отчетности

Заместитель Председателя Правления

М.Н.Ердесов

Заместитель главного бухгалтера

Г.К.Кайнарбекова

Отчет о движении денег (косвенный метод)
АО "Банк ЦентрКредит"
по состоянию на 29 сентября 2006 года

Наименование статьи	Примечание*	На 29 сентября 2006 года
1	2	3
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	6 205 878
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>		
амортизационные отчисления и износ	2	-512 337
расходы по резервам на возможные потери	3	-5 533 470
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового ак	4	69 983
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	33 242 700
расходы на выплату вознаграждения	6	-20 786 462
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-1 108 630
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		11 577 662
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>		
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более	8	-8 175 639
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-141 954 369
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	17 924 862
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	-685 542
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-650 922
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13	0
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	1 719 640
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более	15	117 879 842
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	16	0
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	10 192 481
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-3 749 647
Налог на прибыль уплаченный	18	834 094
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-4 583 741
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</i>		
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-36 435 600
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-2 020 822
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-428 330
Прочие поступления и платежи	23	0
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-38 884 752
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</i>		
Выпуск акций	24	3 642 865
Выпуск долговых обязательств	25	22 217 404
Приобретение или погашение собственных акций	26	0
Выплаченные дивиденды	27	0
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28**	0
Прочие поступления и платежи	29	16 600 609

Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		42 460 878
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период		10 570 047
Остаток денег на начало отчетного периода	30	55 270 179
Остаток денег на конец отчетного периода	31	65 840 226

Заместитель Председателя Правления

М.Н. Ердесов

Заместитель главного бухгалтера

Г.К.Кайнарбекова

Исполнитель: Серкебаева А.С.

в тысячах тенге

На 30 декабря 2005 года
4
5 235 210
-484 649
-5 448 384
-142 384
25 558 295
-13 924 198
-969 000
9 824 890
250 719
-118 846 573
-27 077 136
571 332
-838 436
2 799 115
57 817 383
26 422 168
-660 438
-59 561 866
645 530
-60 207 396
0
-3 248 450
-36 272
0
-3 284 722
8 932 861
37 239 463
0
45 889 923

92 062 247
38 395 019
16 875 160
55 270 179

**Отчет об изменениях в собственном капитале
АО "Банк ЦентрКредит"
на 1 октября 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	Резервный капитал	Нераспределенный доход/убыток	Итого	Доля меньшинства	Всего собственный капитал акционеров
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сальдо на 31 декабря 2005 г.		16 399 781	5 889	235 790	759 501	8 521 467	25 922 428	0	25 922 428
Увеличение уставного капитала		3 642 865					3 642 865		3 642 865
простые акции		3 642 865					3 642 865		3 642 865
привилегированные акции		0					0		0
Перенос со счета 3001 на счет 3101							0		0
Изменение накопленной переоценки ОС			-1 118			1 118	0		0
Изменения в резервах стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи				384 780		-384 780	0		0
Изменения в стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи при продаже в текущем отчетном периоде				-262 827		0	-262 827		-262 827
Изменения в резервах дочерних компаний							0		0
Изменение в доле меньшинства									0
Чистый доход отчетного периода						5 371 784	5 371 784		5 371 784
Сальдо на 30 сентября 2006 года		20 042 646	4 771	357 743	759 501	13 509 589	34 674 250	0	34 674 250

Заместитель Председателя Правления

М.Н.Ердесов

Заместитель главного бухгалтера

Г.К.Кайнарбекова