

**Акционерное общество АО «Банк ЦентрКредит»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**на 28 сентября 2007 года**  
**(в миллионах казахстанских тенге)**

	<b>На 28 сентября 2007 г.</b>	<b>На 31 декабря 2006 г.</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	104,084	55,094
Средства в банках	94,819	48,705
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,323	8,023
Ссуды, предоставленные клиентам	651,665	403,728
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	11,541	40,959
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,204	4,419
Основные средства и нематериальные активы, нетто	7,937	5,655
Требования по текущему налогу на прибыль	1,611	1,062
Требования по отсроченному налогу на прибыль	227	233
Прочие активы	6,361	3,840
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>910,772</b>	<b>571,718</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Средства банков	317,299	172,342
Средства клиентов	305,799	222,051
Выпущенные долговые ценные бумаги	178,642	102,670
Прочие обязательства	4,667	2,297
	806,407	499,360
Субординированный долг	38,280	31,870
<b>Итого обязательства</b>	<b>844,687</b>	<b>531,230</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>		
Капитал, относящийся к акционерам материнской компании:		
Уставный капитал	36,175	21,113
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	317	87
Фонд переоценки основных средств	3	4
Нераспределенная прибыль	29,244	18,989
	65,739	40,193
Доля меньшинства	346	295
<b>Итого капитал</b>	<b>66,085</b>	<b>40,488</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>910,772</b>	<b>571,718</b>

**Заместитель Председателя Правления**

**М.Н.Ердесов**

**Заместитель Главного бухгалтера**

**Г.К.Кайнарбекова**

Исполнитель: А.С.Серкебаева

**Акционерное общество АО «Банк ЦентрКредит»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ  
О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ 2007 ГОДА  
(в миллионах казахстанских тенге)**

	За девять месяцев 2007 года	За девять месяцев 2006 года
Процентный доход	66,332	33,500
Процентный расход	<u>(38,122)</u>	<u>(20,740)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	28,210	12,760
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>(12,032)</u>	<u>(5,066)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<u>16,178</u>	<u>7,694</u>
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(935)	586
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,246	1,218
Доходы по услугам и комиссии полученные	7,360	4,924
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(497)	(525)
Прочие доходы	<u>1,729</u>	<u>803</u>
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<u>10,903</u>	<u>7,006</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	27,081	14,700
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	<u>(13,234)</u>	<u>(7,446)</u>
<b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	13,847	7,254
Формирование прочих резервов	<u>(760)</u>	<u>(725)</u>
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	13,087	6,529
Расходы по налогу на прибыль	<u>(2,760)</u>	<u>(918)</u>
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<u>10,327</u>	<u>5,611</u>
Относящаяся к:		
Акционерам материнской компании	10,276	5,584
Доле меньшинства	<u>51</u>	<u>27</u>
	<u>10,327</u>	<u>5,611</u>
Базовая и разводненная прибыль на одну акцию (тенге)	91.98	74.02

**Заместитель Председателя Правления**

**М.Н.Ердесов**

**Заместитель Главного бухгалтера**

**Г.К.Кайнарбекова**

Исполнитель: А.С.Серкебаева

**Акционерное общество АО «Банк ЦентрКредит»**

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ  
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ,  
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 28 сентября 2007 ГОДА  
(в миллионах казахстанских тенге)**

	Десять месяцев, закончившихся 28 сентября 2007 г.	Десять месяцев, закончившихся 29 сентября 2006 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Прибыль до налога на прибыль	13,087	6,529
Корректировки на:		
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12,032	5,066
Формирование прочих резервов	760	725
Износ и амортизация	770	525
Нереализованная прибыль и амортизация дисконта по ценным бумагам	(2,279)	(1,621)
Нереализованный убыток и амортизация дисконта по выпущенным ценным бумагам	158	75
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	(1,390)	(106)
Убыток от продажи основных средств и нематериальных активов	1	7
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	<u>(7,607)</u>	<u>(69)</u>
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах	15,532	11,131
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Средства в банках	(15,834)	(23,185)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1,943)	22,080
Ссуды, предоставленные клиентам	(254,346)	(128,996)
Прочие активы	(2,507)	(1,112)
Увеличение операционных обязательств:		
Средства банков	146,298	26,049
Средства клиентов	83,264	61,508
Прочие обязательства	<u>2,370</u>	<u>1,187</u>
Отток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль	(27,166)	(31,338)
Налог на прибыль уплаченный	<u>(3,304)</u>	<u>(1,066)</u>
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	<u>(30,470)</u>	<u>(32,404)</u>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,083)	(2,315)
Поступление от продажи основных средств и нематериальных активов	31	210
Увеличение дебиторской задолженности по капитальным инвестициям	(774)	(738)
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	156,071	161,103
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(135,906)	(165,839)
Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения	145,955	65,358
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	<u>(152,275)</u>	<u>(101,834)</u>
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	<u>10,019</u>	<u>(44,055)</u>

	Десять месяцев, закончившихся 28 сентября 2007 г.	Десять месяцев, закончившихся 29 сентября 2006 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выпуск простых акций	15,062	3,643
Выпуск долговых ценных бумаг	80,076	67,082
Выкупленные долговые ценные бумаги	(3,548)	-
Выпущенный субординированный долг	<u>6,115</u>	<u>16,721</u>
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	<u>97,705</u>	<u>87,446</u>
<i>Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к тенге</i>	1,171	(98)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	78,425	10,889
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало периода	<u>67,912</u>	<u>51,283</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец периода	<u><u>146,337</u></u>	<u><u>62,172</u></u>

Заместитель Председателя Правления

М.Н.Ердесов

Заместитель Главного бухгалтера

Г.К.Кайнарбекова

Исполнитель: А.С.Серкебаева

**Акционерное общество "Банк ЦентрКредит"**

**Отчет  
об изменениях в капитале  
за девять месяцев 2007 года  
(в миллионах казахстанских тенге)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки ОС	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Доля меньшинства	Всего капитал
<b>31 декабря 2006 г.</b>	<b>21 113</b>	<b>4</b>	<b>87</b>	<b>18 989</b>	<b>295</b>	<b>40 488</b>
Увеличение уставного капитала	15 062					15 062
Изменения в резервах						
Изменение переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи			230			230
Амортизация фонда переоценки основных средств		-1		1		0
Изменения в резервах дочерних компаний				-22		-22
Изменение доли миноритарных акционеров						0
Чистая прибыль				10 276	51	10 327
<b>28 сентября 2007 года</b>	<b>36 175</b>	<b>3</b>	<b>317</b>	<b>29 244</b>	<b>346</b>	<b>66 085</b>

Заместитель Председателя Правления

М.Н.Ердесов

Заместитель главного бухгалтера

Г.К.Кайнарбекова

Исполнитель: А.С. Серкебаева