

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"
по состоянию на 31 марта 2006 года

в тысячах тенге

Наименование статей	На 31 марта 2006 года	На 31 декабря 2005 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	38 190 499	16 602 181
Ссуды и средства, предоставленные банкам	35 239 510	37 302 743
Активы, предназначенные для торговли	52 082 937	34 084 775
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	4 593 917	7 285 923
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на обесценение	235 789 947	207 886 432
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16 734 110	17 719 809
Инвестиции, удерживаемые до погашения	62 699	62 460
Основные средства и нематериальные активы, за вычетом накопленного износа и амортизации	6 199 394	6 105 415
Требования по налогу на прибыль	172 359	172 359
Прочие активы, за вычетом резервов на обесценение	4 746 126	3 085 005
ИТОГО АКТИВЫ	393 811 498	330 307 102
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ		
ПАССИВЫ		
Ссуды и средства банков	99 780 451	89 202 443
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	176 000	26 445 539
Средства клиентов	158 803 076	139 592 841
Выпущенные долговые ценные бумаги	90 762 238	33 590 145
Обязательства по подоходному налогу	0	0
Прочие обязательства	3 161 600	1 686 434
	352 683 365	290 517 402
Субординированный долг	13 952 643	13 578 243
Итого обязательства:	366 636 008	304 095 645

КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	16 399 781	16 399 781
Резерв справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	547 041	635 707
Фонд переоценки основных средств	5 641	5 889
Резервы по прочей переоценке	514	0
Нераспределенная прибыль	10 087 897	9 067 728
	27 040 874	26 109 105
Доля меньшинства	134 616	102 352
Всего капитал	27 175 490	26 211 457
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	393 811 498	330 307 102

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный бухгалтер

М.Н.Ердесов

АО "Банк ЦентрКредит"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА 31 марта 2006 года

(в тысячах тенге)

	31 марта 2006 года	31 декабря 2005 год
Процентные доходы	9 484 144	25 834 410
Процентные расходы	<u>(5 805 109)</u>	<u>(13 934 160)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	<u>3 679 035</u>	<u>11 900 250</u>
Формирование резерва на потери по ссудам	<u>(1 353 688)</u>	<u>(5 396 226)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	<u>2 325 347</u>	<u>6 504 024</u>
Чистая убыток/(прибыль) по операциям с торговыми ценными бумагами	176 321	(20 963)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	74 835	1 115 378
Доходы по услугам и комиссии полученные	1 398 210	5 129 225
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(183 648)	(527 445)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиционных вложений в ценные бумаги	15 643	(5 060)
Прочие доходы/(расходы)	<u>186 095</u>	<u>446 025</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	<u>1 667 456</u>	<u>6 137 160</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	<u>3 992 803</u>	<u>12 641 184</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	<u>(2 217 045)</u>	<u>(7 253 103)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ ПРОЧИХ РЕЗЕРВОВ, ДОХОДА/(УБЫТКА) АССОЦИИРОВАННЫХ КОМПАНИЙ, ПОДОХОДНОГО НАЛОГА И ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	<u>1 775 758</u>	<u>5 388 081</u>
Формирование резервов на потери по прочим операциям	<u>(566 859)</u>	<u>(52 571)</u>
Доход/(убыток) от участия в ассоциированных компаниях	<u>0</u>	<u>0</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ И ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	<u>1 208 899</u>	<u>5 335 510</u>
Расходы по подоходному налогу	<u>(175 000)</u>	<u>(582 537)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА	<u>1 033 899</u>	<u>4 752 973</u>
Доход/убыток от прекращенной деятельности		<u>10 414</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>1 033 899</u>	<u>4 763 387</u>
Относящаяся:		
Акционерам материнской компании	<u>1 019 921</u>	<u>4 755 366</u>
Доле меньшинства	<u>(13 978)</u>	<u>(8 021)</u>
	<u>1 033 899</u>	<u>4 763 387</u>

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный Бухгалтер

М.Н.Ердесов

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

в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание*	на 1 апреля 2006 года	За 31 декабря 2005 года
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	1 225 216	5 345 924
<i>Корректировки на неденежные операционные статьи:</i>			
амортизационные отчисления и износ	2	-166 570	-495 541
расходы по резервам на возможные потери	3	-1 920 547	-5 448 797
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	-149 425	-12 508
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	9 484 144	25 834 410
расходы на выплату вознаграждения	6	-5 805 109	-13 934 160
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-392 277	-1 188 038
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах		2 275 432	10 101 290
<i>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</i>			
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-4 083 469	305 442
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-34 302 924	-119 966 987
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	-17 162 062	-27 021 032
(Увеличение) уменьшение операции "обратное РЕПО"	11	3 245 161	571 332
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-1 526 810	-197 814
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13	0	
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	430 430	2 562 970
<i>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Увеличение (уменьшение) вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	17 950 793	54 885 477
Увеличение (уменьшение) операции "РЕПО"	16	176 000	26 422 168
Увеличение (уменьшение) прочих обязательств	17	11 096 700	-609 661
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности		-24 176 181	-63 048 105
Налог на прибыль уплаченный	18	175 000	582 537
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения		-24 351 181	-63 630 642
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</i>			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-1 638	-2 037
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-243 301	-2 519 646
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-1 100	-33 410
Прочие поступления и платежи	23	0	0
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности		-246 039	-2 555 093
<i>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</i>			
Выпуск акций	24	0	8 932 861

Выпуск долговых обязательств	25	57 370 211	37 040 697
Приобретение или погашение собственных акций	26	0	
Выплаченные дивиденды	27	0	
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28**	-8 021	-8 021
Прочие поступления и платежи	29	10 636 540	45 643 944
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности		67 998 730	91 609 481
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период		45 676 942	35 525 036
Остаток денег на начало отчетного периода	30	52 411 477	16 886 441
Остаток денег на конец отчетного периода	31	98 088 419	52 411 477

Председатель Правления

В.С. Ли

Главный бухгалтер

М.Н. Ердесов

Исполнитель: Серкебаева А.С.

**Отчет об изменениях в собственном капитале:
АО "Банк ЦентрКредит"
на 1 апреля 2006 года**

в тыс. тенге

	Коммент арии	Уставный капитал	Резерв от переоценки основных средств	Резерв по прочей переоценке	Резерв от переоценки справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(Накопленный убыток)/Резерв по доходам	Итого	Доля меньшинства	Всего собственный капитал акционеров
		3001.3101	3540	3589	3561	3510, 3580, 3599			
Сальдо на 31 декабря 2004 г.		16 399 781	5 889	0	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)			-248			248	0		0
Изменения в стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					-88 666		-88 666		-88 666
Изменения в резервах дочерних компаний				514			514		514
Изменение в доле меньшинства								18 286	18 286
Чистый доход отчетного периода						1 019 921	1 019 921	13 978	1 033 899
Сальдо на 30 декабря 2005 года		16 399 781	5 641	514	547 041	10 087 897	27 040 874	134 616	27 175 490

Председатель Правления

В.С.Ли

Главный Бухгалтер

М.Н.Ердесов