

**Акционерное Общество "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"****КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

по состоянию на 30 марта 2007 года

(в тысячах казахстанских тенге)

|   | 30 марта 2007<br>года | 31 декабря 2006<br>года |
|---|-----------------------|-------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                       |                         |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Республики Казахстан               | 62 347 004            | 55 093 920              |
| Средства в банках   | 40 423 049            | 48 704 955              |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 11 821 362            | 8 023 054               |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 474 937 008           | 403 727 660             |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 27 509 141            | 40 959 345              |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения   | 37 711 561            | 4 418 772               |
| Основные средства и нематериальные активы   | 5 812 249             | 5 655 577               |
| Требования по налогу на прибыль   | 233 445               | 1 295 635               |
| Прочие активы   | 5 954 191             | 3 839 318               |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   | <b>666 749 010</b>    | <b>571 718 236</b>      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>  |                       |                         |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>   |                       |                         |
| Средства банков   | 168 697 046           | 172 342 016             |
| Средства клиентов   | 252 707 755           | 222 051 014             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 162 318 398           | 102 670 316             |
| Прочие обязательства  | 5 502 620             | 2 296 411               |
|   | <b>589 225 819</b>    | <b>499 359 757</b>      |
| Субординированный заем  | 35 625 363            | 31 870 299              |
| <b>Итого обязательства:</b>   | <b>624 851 182</b>    | <b>531 230 056</b>      |
| <b>КАПИТАЛ</b>  |                       |                         |
| <b>Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:</b>                      |                       |                         |
| Уставный капитал  | 21 348 825            | 21 113 376              |
| Резерв справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи         | 34 433                | 87 280                  |
| Фонд переоценки основных средств  | 3 247                 | 3 542                   |
| Нераспределенная прибыль  | 20 202 175            | 18 989 039              |
| <b>Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка</b>                 | <b>41 588 680</b>     | <b>40 193 237</b>       |
| Доля миноритарных акционеров  | <b>309 148</b>        | <b>294 943</b>          |
| <b>Итого капитал</b>  | <b>41 897 828</b>     | <b>40 488 180</b>       |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>  | <b>666 749 010</b>    | <b>571 718 236</b>      |

Заместитель Председателя Правления

М.Н.Ердесов

Заместитель главного бухгалтера

Г.К.Кайнарбекова

Исполнитель: А.С.Серкебаева

**Акционерное Общество "Банк ЦентрКредит"**  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
**ЗА 30 и 31 марта 2007, 2006 годов**  
**(в тысячах казахстанских тенге)**

|  |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|
| Процентный доход   | 17 885 197         | 9 484 144          |
| Процентный расход  | 11 553 975         | (5 805 109)        |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ</b>                                    | <b>6 331 222</b>   | <b>3 679 035</b>   |
| Формирование резервов на обесценение процентных активов  | (3 051 493)        | (1 353 688)        |
| <b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>   | <b>3 279 729</b>   | <b>2 325 347</b>   |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 107 736            | 176 321            |
| Чистый реализованный (убыток)/прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи  | 8 486              | 15 643             |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой  | 711 188            | 74 835             |
| Доходы по услугам и комиссии полученные  | 2 071 235          | 1 398 210          |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные   | (121 666)          | (183 648)          |
| Прочие доходы  | 341 259            | 186 095            |
| <b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>  | <b>3 118 238</b>   | <b>1 667 456</b>   |
| <b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ</b>   | <b>6 397 967</b>   | <b>3 992 803</b>   |
| <b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>  | <b>(4 018 759)</b> | <b>(2 217 045)</b> |
| <b>ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>  | <b>2 379 208</b>   | <b>1 775 758</b>   |
| Формирование резервов на обесценение по прочим операциям   | (444 231)          | (566 859)          |
| <b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>  | <b>1 934 977</b>   | <b>1 208 899</b>   |
| Расходы по налогу на прибыль   | (700 056)          | (175 000)          |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>  | <b>1 234 921</b>   | <b>1 033 899</b>   |
| <b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>  | <b>1 234 921</b>   | <b>1 033 899</b>   |
| Относящаяся:   |                    |                    |
| Акционерам материнской компании  | 1 217 505          | 1 019 912          |
| Доле миноритарных акционеров   | 17 416             | 13 978             |

**Заместитель Председателя Правления**  
**Заместитель главного бухгалтера**

**М.Н.Ердесов**  
**Г.К.Кайнарбекова**

## Акционерное общество «Банк ЦентрКредит»

Отчет о движении денежных средств за период,  
закончившийся 30 марта 2007 года  
(в тысячах казахстанских тенге)

|   | Приме-<br>чания | Год,<br>закончившийся<br>30 марта<br>2007 года | Год,<br>закончившийся<br>31 декабря<br>2006 года |
|---|-----------------|--|--|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |                 |  |  |
| Прибыль до налога на прибыль  |                 | 1 689 226                                      | 10 750 218                                       |
| Корректировки на:   |                 |  |  |
| Формирование резервов на обесценение процентных активов   |                 | 3 051 493                                      | 7 451 494  |
| Формирование резервов на обесценение по прочим операциям  |                 | 444 231  | 479 777  |
| Износ и амортизация   |                 | 232 685  | 715 888  |
| Нереализованная (прибыль)/убыток и амортизация (дисконта)/премии по ценным бумагам                          |                 | (630 420)                                      | (1 499 146)                                      |
| Амортизация (премии)/дисконта по выпущенным долговым ценным бумагам   |                 | 26 484   | 99 234   |
| Нереализованная (прибыль)/убыток по операциям с иностранной валютой   |                 | -  | (209 311)  |
| Прибыль/(убыток) от продажи основных средств и нематериальных активов                                       |                 | -  | 8 845  |
| Чистое изменение начисленных процентов  |                 | (2 180 318)                                    | 944 316  |
|   |                 | <b>2 633 381</b>                               | <b>18 741 315</b>                                |
| Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах |                 |  |  |
| Изменение в операционных активах и обязательствах:  |                 |  |  |
| (Увеличение)/уменьшение в операционных активах:   |                 |  |  |
| Суды и средства, предоставленные банкам   |                 | (809 826)                                      | (21 917 515)                                     |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                           |                 | (3 624 863)                                    | 28 445 463                                       |
| Ссуды, предоставленные клиентам   |                 | (72 150 288)                                   | (201 695 464)                                    |
| Прочие активы   |                 | (1 207 547)                                    | (1 846 921)                                      |
| Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:  |                 |  |  |
| Средства банков и Правительства Республики Казахстан  |                 | (3 189 533)                                    | 13 276 321                                       |
| Счета клиентов  |                 | 89 012 988                                     | 180 583 640                                      |
| Прочие обязательства  |                 | 5 130 085                                      | 2 888 672  |
|   |                 | <b>15 794 397</b>                              | <b>18 475 511</b>                                |
| (Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль                           |                 | <b>(696 232)</b>                               | <b>(1 245 075)</b>                               |
| Налог на прибыль уплаченный   |                 | <b>(696 232)</b>                               | <b>(1 245 075)</b>                               |
|   |                 | <b>15 098 165</b>                              | <b>17 230 436</b>                                |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности   |                 | <b>15 098 165</b>                              | <b>17 230 436</b>                                |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |                 |  |  |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов  |                 | (397 945)                                      | (4 797 919)                                      |
| Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов  |                 | 26 902   | 4 532 458  |
| Увеличение дебиторской задолженности по капитальным инвестициям   |                 | -  | (164 675)  |
| Инвестиции в дочерние компании  |                 | (35 843)                                       | (334 386)  |
| (Приобретение) инвестиций, имеющихся в наличии для продажи  |                 | (76 202 583)                                   | (243 793 371)                                    |
| Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи   |                 | 90 365 818                                     | 220 886 117                                      |
| (Приобретение) инвестиций, удерживаемых до погашения  |                 | (84 981 468)                                   | (162 566 422)                                    |

|   |                     |                     |
|---|---------------------|---------------------|
| Погашение инвестиций, удерживаемых до погашения   | 51 686 830          | 158 395 422         |
| Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности                                       | <b>(19 538 289)</b> | <b>(27 842 776)</b> |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>   |                     |                     |
| Выпуск простых акций  | 125 520             | 4 874 480           |
| Выпуск долговых ценных бумаг  | (649 189)           | 5 606 458           |
| Субординированный заем  | 3 584 810           | 17 553 472          |
| Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности   | <b>3 061 141</b>    | <b>28 034 410</b>   |
| <i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к тенге на денежные средства и их эквиваленты</i> | -                   | (793 000)           |
| <b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ и их эквивалентов</b>   | <b>(1 378 983)</b>  | <b>16 629 070</b>   |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, начало года   | <b>67 909 848</b>   | <b>51 280 778</b>   |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, конец года  | <b>66 530 865</b>   | <b>67 909 848</b>   |

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 период, закончившийся 30 марта 2007 года  
(в тысячах казахстанских тенге)**

|  | Уставный капитал  | Фонд переоценки ОС | Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | Нераспределенная прибыль | Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка | Доля миноритарных акционеров | Всего капитал     |
|--|-------------------|--------------------|---|--------------------------|--|------------------------------|-------------------|
| <b>31 декабря 2006 г.</b>  | <b>21 274 261</b> | <b>3 542</b>       | <b>87 280</b>   | <b>18 403 678</b>        | <b>39 768 761</b>  | -                            | <b>39 768 761</b> |
| Увеличение уставного капитала                                    | 125 520           |                    |   |                          | 125 520  | -                            | <b>125 520</b>    |
| Изменения в резервах   | -                 | -                  |   |                          | -  | -                            | -                 |
| Изменение переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи | -                 | -                  | -52 847   | -                        | -52 847  | -                            | <b>-52 847</b>    |
| Амортизация фонда переоценки основных средств                    | -                 | -295               | -   | 295                      | -  | -                            | -                 |
| Изменение в доле меньшинства                                     | -                 | -                  | -   | -                        | -  | -                            | -                 |
| Чистая прибыль   | -                 | -                  | -   | 992 994                  | 992 994  | -                            | <b>992 994</b>    |
| <b>30 марта 2007 года</b>  | <b>21 399 781</b> | <b>3 247</b>       | <b>34 433</b>   | <b>19 396 967</b>        | <b>40 834 428</b>  | -                            | <b>40 834 428</b> |

Заместитель Председателя Правления

**М.Н.Ердесов**

Заместитель главного бухгалтера

**Г.К.Кайнарбекова**

Исполнитель: А.С. Серкебаева