

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО 'АТФБанк'
(наименование банка)
по состоянию на 01/ 01/ 2006 года
(в тысячах тенге)

Наименование 1	Символ 2	на начало года 3	на конец года 4
АКТИВЫ			
Касса и остатки в национальных (центральных банках)	1	32589386	14136948
Аффинированные драгоценные металлы	2	1042144	197456
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	25880260	8565719
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4		
Производные финансовые инструменты	5	7741	
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	7133413	3934442
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	141156	1642002
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	243086435	113151554
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	32282836	26502190
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	1642798	741197
Отсроченное налоговое требование	11	193210	193210
Основные средства(за вычетом амортизации)	12	4955230	3286619
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	13	868730	329042
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	14	3396894	1320647
Итого активов	I	353220233	174001026
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	29175535	4509472
Ценные бумаги, проданные по по соглашениям РЕПО	16		3702954
Производные финансовые инструменты	17		
Банковские счета и вклады клиентов	18	114371109	69160822
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	99068086	43305560
Задолженность перед банками	20	54474452	29597127
Прочие привлеченные средства	21	9169598	4007505
Субординированный долг	22	17950553	259696
Налоговые обязательства	23	268094	47044
Отсроченное налоговое обязательство	24		
Прочие обязательства	25	1250929	570719
Дивиденды к выплате	26	694	694
Итого обязательства	II	325729050	155161593
Доля меньшинства	27		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	20000000	14770761
в том числе:			
простые акции	29	16600000	12870761
привилегированные акции	30	3400000	1900000
Эмиссионный доход	31	267313	225372
Изъятый капитал	32		
Резервный капитал	33	825214	465214
Прочие резервы	34	-138084	7400
Чистая прибыль (убыток) за период	35	6536740	3370686
Итого капитал	III	27491183	18839433
Итого обязательств и собственного капитала	IV	353220233	174001026

Председатель: _____ ИСАТАЕВ Т.Р.

Главный бухгалтер: _____ ДЕРЕВЯНКО А.М.

Исполнитель: _____ УЛЫБАЕВА Л.А.

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО 'АТФБанк'
(наименование банка)
по состоянию на 01/ 01/ 2006 года
(в тысячах тенге)

1	Символ	на начало года	на конец года
	2	3	4
Процентные доходы	I	24079242	12710822
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	684332	148181
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	36528	10427
по займам, предоставленным клиентам	3	21399113	10992017
по ценным бумагам	4	1980812	1571235
по операциям РЕПО	5	-21543	-11038
прочие процентные доходы	6		
Процентные расходы	II	15053453	5870203
по счетам клиентов	7	4853358	2485723
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	248671	316460
по займам, полученным от банков	9	2223272	1187050
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	6307352	1451854
по субординированному долгу	11	915877	62585
прочие процентные расходы	12	504923	366531
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	III	9025789	6840619
Формирование резервов на потери по займам	13	1618949	1831460
Чистый процентный доход	IV	7406840	5009159
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	3093387	2325282
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	401232	423666
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	136823	428820
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	-74158	140228
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	19	1321708	780724
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	-121503	-188497
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21		
Прочие доходы	22	403893	103354
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	4358918	3166245
Операционные расходы	23	6508897	4290256
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	2470568	2156150
амортизационные отчисления и износ	25	562821	369988
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	1682167	509628
Прочие расходы	27	193962	152043
Операционная прибыль	VI	5062899	3733105
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	385011	84287
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	4677888	3648818
Расходы по налогу на прибыль	29	388511	771316
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	VIII	4289377	2877502
Доля меньшинства	30		
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	4289377	2877502

Председатель: _____ ИСАТАЕВ Т.Р.

Главный бухгалтер: _____ ДЕРЕВЯНКО А.М.

Исполнитель: _____ УЛЫБАЕВА Л.А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
АО 'АТФБанк'
(наименование банка)
по состоянию на 01/ 01/ 2006 года
(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на начало года	на конец года
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства		4677888	3648818
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	-14395691	-4592410
амортизационные отчисления и износ	2	562821	369988
расходы по резервам на возможные потери	3	2003960	1915747
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	-7998652	-36456
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-23858505	-12522220
расходы на выплату вознаграждения	6	14894685	5680531
прочие корректировки на неденежные статьи	7		
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	-9717803	-943592
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-169378964	-31867175
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-3153328	-2153777
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-128406405	-54609626
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	-49671454	14567043
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11		
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	-1194727	27115
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	13046950	10302070
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	66817114	18778619
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	68119103	21668231
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	16	-3700003	2580000
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	2398014	-5469612
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-102561850	-13088556
Налог на прибыль уплаченный	18	388511	771316
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-102950361	-13859872
Денежные поступления и платежи , связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	26008120	-26122539
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	-2816887	-1556949
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	408413	-243526
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	23599646	-27923014
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	5271180	8554710
Выпуск долговых обязательств	25	72720909	38986530
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплаченные дивиденды	27		-182755
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	29528867	3872797
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	VIII	107520956	51231282
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период	IX	18452438	8504804
Остаток денег на начало отчетного периода	30	14136948	5632144
Остаток денег на конец отчетного периода	31	32589386	14136948

Председатель: _____ ИСАТАЕВ Т.Р.

Главный бухгалтер: _____ ДЕРЕВЯНКО А.М.

Исполнитель: _____ УЛЫБАЕВА Л.А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

АО 'АТФБанк'

(наименование банка)

по состоянию на 01/ 01/ 2006 года

в тысячах тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	14,770,761	225,372		465,214	7,400	3,370,686	18,839,433
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	14,770,761	225,372		465,214	7,400	3,370,686	18,839,433
Дополнительно выпущенные(выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	5,229,239						5,229,239
Дивиденды						-198,000	-198,000
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					-145,455		-145,455
Чистая прибыль (убыток) за период						4,289,377	4,289,377
Внутренние переводы							
формирование резервного капитала				360,000		-360,000	
изменение накопленной переоценки основных средств					-29	29	
Прочие операции		41,941				-565,352	-523,411
Сальдо на конец отчетного периода	20,000,000	267,313		825,214	-138,084	6,536,740	27,491,183

Председатель: _____ ИСАТАЕВ

Главный

Исполнитель: _____ УЛЫБАЕВА Л.А.

Ежедневный баланс (Форма 700Н)
банков второго уровня
АО АТФБанка
за 2005 год (с учетом з.о.)
сводный

Счет	Наименование	Сальдо
I класс -АКТИВЫ		
1000	Деньги	7,039,907
1001	Наличность в кассе	5,953,735
1002	Банкноты и монеты в пути	325,795
1003	Наличность в обменных пунктах	100,634
1005	Наличность в банкоматах	230,881
1006	Деньги в дорожных чеках в пути	162
1008	Деньги в дорожных чеках	428,700
1010	Аффинированные драгоценные металлы	1,042,144
1011	Аффинированные драгоценные металлы	1,042,144
1050	Корреспондентские счета	25,706,827
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	13,303,094
1052	Корреспондентские счета в других банках	12,403,733
1200	Ценные бумаги	25,772,938
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	25,180,459
1205	Дисконт по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торгов	-14,349
1206	Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торгов	400,068
1207	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по ценным бумагам	48,202
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	349,783
1209	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг	-191,225
1250	Вклады, размещенные в других банках	3,023,119
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	2,142,599
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	814,598
1256	Условные вклады, размещенные в других банках	65,922
1300	Займы, предоставленные другим банкам	139,800
1302	Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	139,800
1320	Займы и финансовый лизинг, предоставленные организациям, осуществляющим	130,190
1322	Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим	130,126
1327	Просроченная задолженность по займам, предоставленным организациям,	636
1329	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным	-572
1400	Требования к клиентам	236,223,335
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	965,004
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	118,065
1407	Факторинг клиентам	561,298
1409	Просроченная задолженность клиентов по факторингу	20,538
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	83,983,660
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	155,912,990
1420	Финансовый лизинг клиентам	1,073
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	1,452,283
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным	-6,788,030
1434	Дисконт по займам, предоставленным клиентам	-3,546
1450	Прочие ценные бумаги	31,983,850
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	32,006,383
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-179,193
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	270,751
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	32,272
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	137,244
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-283,607
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	3,900,032
1458	Операции "обратное РЕПО" с ценными бумагами	3,900,032
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	1,642,798
1471	Инвестиции в дочерние организации	1,492,947
1472	Инвестиции в зависимые организации	119,000
1476	Прочие инвестиции	30,851
1600	Товарно-материальные запасы	102,635
1602	Прочие товарно-материальные запасы	102,635
1650	Основные средства и нематериальные активы	5,823,960
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	110,192
1652	Земля, здания и сооружения	3,014,574
1653	Компьютерное оборудование	558,719
1654	Прочие основные средства	1,804,785

1657	Капитальные затраты по арендованным зданиям	142,748
1658	Транспортные средства	602,564
1659	Нематериальные активы	1,065,079
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-249,683
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-309,827
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-495,532
1697	Начисленная амортизация по капитальным затратам по арендованным зда	-38,913
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-184,397
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-196,349
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	5,123,011
1705	Начисленные доходы по корреспондентским счетам	489
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	51,677
1730	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным	1,356
1733	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным	372
1734	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предост	23
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным	4,653,986
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предост	8,052
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	107,322
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для прод	298,986
1748	Начисленные доходы по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	748
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1,430,493
1793	Расходы будущих периодов	1,430,431
1799	Прочие предоплаты	62
1810	Начисленные комиссионные доходы	273,128
1811	Начисленные комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	273
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	177,940
1817	Начисленные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открыт	575
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	3,792
1819	Начисленные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	1,502
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	1,080
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	82,052
1824	Начисленные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операц	5,914
1830	Просроченные комиссионные доходы	8,836
1836	Просроченные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	782
1837	Просроченные комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открыт	2,445
1838	Просроченные прочие комиссионные доходы	354
1839	Просроченные комиссионные доходы по кастодиальной деятельности	4,604
1842	Просроченные комиссионные доходы по документарным расчетам	179
1844	Просроченные комиссионные доходы за услуги по факторинговым операц	472
1850	Прочие дебиторы	3,845,489
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	723,115
1854	Расчеты с работниками	47,306
1855	Дебиторы по документарным расчетам	2,009,445
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	368,910
1857	Досрочный подоходный налог	193,210
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	462,050
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	141,925
1870	Прочие транзитные счета	60,610
1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской за	-88,427
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской за	-73,935
1879	Начисленная неустойка (штраф, пеня)	1,280
1890	Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	7,741
1895	Требования по операциям своп	7,741
ИТОГО АКТИВЫ		353,220,233
II класс -ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
2010	Корреспондентские счета	1,314,967
2013	Корреспондентские счета других банков	1,309,721
2014	Корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды	5,246
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	850,133
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахста	850,133
2040	Займы, полученные от международных финансовых организаций	6,219,977
2044	Краткосрочные займы, полученные от международных финансовых органи	3,319,536
2046	Долгосрочные займы, полученные от международных финансовых органи:	2,900,441
2050	Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отди	55,704,586
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	44,792,028
2056	Долгосрочные займы, полученные от других банков	8,960,278
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдел	1,952,280
2120	Срочные вклады	27,774,363
2121	Срочные вклады Национального Банка Республики Казахстан	2,000,000

2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	22,226,054
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	3,546,500
2130	Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	1,742
2133	Условные вклады других банков	67
2200	Обязательства перед клиентами	110,256,134
2203	Текущие счета клиентов	43,711,387
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного колл	2,196,912
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обяза	501
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательн	1,273,129
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательн	5,182,288
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллект	1,073,602
2212	Металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах	1,042,144
2213	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов, относящийся к	462,306
2215	Краткосрочные вклады клиентов	19,423,924
2217	Долгосрочные вклады клиентов	21,487,128
2219	Условные вклады клиентов	19,872
2221	Карт-счета клиентов	75,225
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	12,978,764
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законода	1,119,145
2239	Дисконт по вкладам, привлеченным от клиентов	-34,890
2240	Счет хранения денег, принятых в качестве обеспечения (заклад, задаток) от	244,697
2300	Выпущенные в обращение ценные бумаги	97,610,162
2301	Выпущенные в обращение облигации	98,286,000
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-675,838
2400	Субординированные долги	17,785,975
2403	Премия по выпущенным в обращение субординированным облигациям	154,359
2404	Дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям	-138,909
2405	Выкупленные субординированные облигации	-1,069,275
2406	Субординированные облигации	18,839,800
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	5,283,469
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республ	1,122
2704	Начисленные расходы по займам, полученным от международных финанс	129,877
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от	722,146
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от	16,209
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	86,205
2718	Начисленные расходы по текущим счетам клиентов	15
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	207
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	2,279,573
2723	Начисленные расходы по вкладу, являющемуся обеспечением обязательс	425,613
2730	Начисленные расходы по выпущенным в обращение прочим ценным бума	1,457,924
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	164,578
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	83,369
2770	Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	83,369
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	177,957
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	119,664
2794	Доходы будущих периодов	48,298
2799	Прочие предоплаты	9,995
2810	Начисленные комиссионные расходы	16,383
2811	Начисленные комиссионные расходы по услугам по переводным операция	8,040
2813	Начисленные комиссионные расходы по услугам по купле-продаже ценны	2,291
2818	Начисленные прочие комиссионные расходы	3,344
2819	Начисленные комиссионные расходы по услугам по кастодиальной деятел	208
2820	Начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услу	2,500
2850	Прочие кредиторы	2,651,575
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	268,094
2853	Расчеты с акционерами (по дивидендам)	694
2854	Расчеты с работниками	47,159
2855	Кредиторы по документарным расчетам	969,360
2856	Кредиторы по капитальным вложениям	31,001
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	602,507
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1,027
2870	Прочие транзитные счета	449,115
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обя	282,618
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		325,729,050
III класс -СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		0
3000	Уставный капитал	20,000,000
3001	Уставный капитал - простые акции	16,600,000
3025	Уставный капитал - привилегированные акции	3,400,000
3100	Дополнительный капитал	267,313

3101	Дополнительный оплаченный капитал	267,313
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	7,223,870
3510	Резервный капитал	825,214
3540	Резервы переоценки основных средств	37
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихс я в наличии для п	-138,131
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	2,247,363
3589	Резервы по прочей переоценке	10
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	4,289,377
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		27,491,183
ИТОГО ПАССИВ		353,220,233



Председатель Правления Банка _____ Исатаев Т.Р.

Главный бухгалтер _____ Деревянко А.М.