

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовому отчету АО «БанкТуранАлем» за 2006 год

1. Наименование банка

Акционерное общество “БанкТуранАлем” было основано первоначально как закрытое акционерное общество 15 января 1997 года в результате слияния АБ “АлемБанк Казахстан” и КАБ “Туранбанк” на основании решения Правления Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с Правительством Республики Казахстан.

АБ “АлемБанк Казахстан” был основан в 1990 году как Казахстанский филиал Внешэкономбанка СССР и рассматривался как один из ведущих финансовых институтов Казахстана и до 1994 года являлся единственным банком в стране, проводящим международные операции. АлемБанк был первым банком, подключенным к международным банковским системам SWIFT и REUTERS, и был первым участником систем VISA International и MasterCard.

История КАБ “Туранбанк” начинается с 1925 года, когда на территории республики было открыто отделение Промстройбанка СССР. Деятельность банка была неразрывно связана с формированием и становлением индустриального сектора экономики – банк осуществлял финансирование строительства и обслуживание крупнейших предприятий Казахстана.

Оба банка играли важную роль в становлении и развитии индустриально-аграрного сектора экономики, равно как и банковской системы Казахстана в целом.

Учитывая большое значение этих банков для экономики Казахстана, Правительство республики, которое владело 100% пакетом акций обоих банков, через Министерство Финансов и Национальный Банк приняло решение об их слиянии и создании на их базе ЗАО “БанкТуранАлем”. Банк был рекапитализирован Правительством и полностью приватизирован на аукционе в марте 1998 года.

30 сентября 1998 года, согласно решения общего собрания акционеров, Банк был преобразован в Открытое акционерное общество “БанкТуранАлем”, номер государственной регистрации 3903-1900-АО.

26 сентября 2003 года, ОАО «Банк ТуранАлем», прошло государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования и приведением устава банка в соответствие с нормами Закона РК «Об акционерных обществах» (свидетельство о государственной перерегистрации № 3903-1900-АО).

Измененное наименование – Акционерное общество «Банк ТуранАлем».

АО «БанкТуранАлем» осуществляет свою деятельность на основании лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских и иных операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте № 242 от 24 февраля 2006 года.

Юридический адрес Банка:

Головной офис АО «Банк ТуранАлем» располагается по адресу: 050051, г. Алматы, мкр-н «Самал-2», ул. Жолдасбекова 97.

2. Период составления годового отчета

Годовой финансовый отчет за 2006 год составлен за период с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года.

3. Описание основной деятельности и характера операций банка

Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних положений Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Национального банка Республики Казахстан на проведение банковских операций.

Лицензия дает право на проведение следующих видов операций:

1) банковских операций в национальной и иностранной валюте:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по платежам переводу денег;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;

- выпуск платежных карточек;
- инкассация банкнот, монет и ценностей;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

2) иных операций, предусмотренных банковским законодательством:

- покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщикам, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска платежа;
- форфейтинговые операции (форфейтирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.
- доверительные (трастовые) операции: управление деньгами, аффинированными драгоценными металлами и ценными бумагами в интересах и по поручению доверителя;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

4. Филиалы и расчетно-кассовые отделы Банка.

4.1 Филиалы и расчетно-кассовые отделы Банка.

По состоянию на 01.01.2007 года в филиальной сети Банка имеются 22 филиала и 213 расчетно-кассовых отдела.

Количество расчетно-кассовых отделений по филиалам

Таблица № 1

№	Область	Наименование филиала	Всего РКО
1	Актюбинская	Актюбинский	23
2	Восточно-Казахстанская	Восточно-Казахстанский	20

		Семипалатинский	15
3	Атырауская	Атырауский	8
		Кульсаринский	2
4	Жамбылская	Жамбылский	9
5	Карагандинская	Карагандинский	12
		Жезказганский	3
		Темиртауский	3
6	Кызылординская	Кызылординский	3
7	Акмолинская	Кокшетауский	9
		Филиал "Астана"	7
8	Костанайская	Костанайский	10
9	Мангистауская	Мангистауский	5
10	Павлодарская	Павлодарский	7
		Экибастузский	4
11	Северо-Казахстанская	Северо-Казахстанский	5
12	Алматинская	Талдыкорганский	9
13	Западно-Казахстанская	Западно-Казахстанский	13
		Акса́йский	3
14	Южно-Казахстанская	Южно-Казахстанский	10
15	Алматы	Алматинский	33
		Всего	213

4.2 Расчетно-кассовые отделения

В течение 2006 года:

- Открыто 23 расчетно-кассовых отделений.
- Закрыто 7 расчетно-кассовых отделений

Расчетно-кассовые отделения открытые и закрытые за 2006 год по областям Республики Казахстан

Таблица № 2

№ п/п	Область	Кол-во отделений на 01.01. 2006 г.	Кол-во открытых расчетно-кассовых отделений в 2006 г.	Перевод отделений из одного филиала в другой в 2006 г.	Кол-во закрытых отделений в 2006 г.	Кол-во отделений на 01.01. 2007 г.	Примечание

1.	Алматинская	4	4	+1	-	9	Открыто-4, а Отделение г.Есик передано из АФ в ТКФ
2.	Акмолинская	14	2	+1 -1	-	16	С 01.06.06г переведено Степногорское отделение из Филиала «Астана» в Кокшетауский филиал
3.	Актюбинская	22	1			23	
4.	Атырауская	10	1		1	10	
5.	Карагандинская	17	3		2	18	
6.	Костанайская	10	-		-	10	
7.	Жамбылская	8	1		-	9	
8.	Павлодарская	11	-		-	11	
9.	Западно- Казахстанская	16	-		-	16	
10.	Восточно- Казахстанская	35	1		1	35	
11.	Северо- Казахстанская	5	-		-	5	
12.	Мангистауская	4	2		1	5	
13.	Южно- Казахстанская	6	4		-	10	
14.	Алматы	33	3	-1	2	33	Отделения Есик передали в Талдыкурганский филиал
15.	Кызылординская	2	1		-	3	
	Всего:	197	23	-	7	213	

5. Переоценка активов.

5.1. Переоценка аффинированных драгоценных металлов

По состоянию на 01.01.2007 г. аффинированные драгоценные металлы на балансе АО «Банк ТуранАлем» составили 805294 тыс. тенге.

Согласно Политике бухгалтерского учета АО «Банк ТуранАлем» стоимостная оценка аффинированных драгоценных металлов (золота и серебра) в слитках осуществляется по утреннему фиксингу предыдущего рабочего дня, установленному Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (LBMA) в пересчете на тенге по учетному курсу банка к доллару США на день совершения операции.

Переоценка стоимости аффинированных драгоценных металлов осуществляется еженедельно в понедельник и в последний рабочий день месяца согласно утреннего фиксинга, установленного Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов.

Результаты переоценки отражаются через счета позиции по аффинированным драгоценным металлам на счет № 4704 «Нереализованный доход от переоценки аффинированных драгоценных металлов» или на счет № 5704 «Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов» в день переоценки. В момент реализации драгоценных металлов сумма начисленной переоценки признается как реализованный доход или расход и подлежит переносу со счетов 4704 и 5704 на соответствующие счета 4732 «Реализованные доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов» и 5732 «Реализованные расходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов».

В 2006 году доходы от переоценки драгоценных металлов составили 106 806 тыс. тенге, а расходы – 109 177 тыс. тенге.

По состоянию на 1 января 2007 года расходы банка по переоценке аффинированных драгоценных металлов составил (в тыс.тенге):

	2006	2005
- Нереализованный расход от переоценки аффинированных драгоценных металлов	2371	0

5.2. Переоценка кредитного портфеля

Переоценка основного долга и вознаграждения по кредитам, выданным до 31.12.2001 года в тенге с фиксацией валютного эквивалента, производится по мере изменения официального курса валюты Национальным Банком РК не реже одного раза в месяц в последний рабочий день и в день, когда происходит движение по счету, но не ниже курса действовавшего на дату выдачи кредита. Результаты переоценки по основному долгу отражаются:

- при повышении курса на счете 4705 “Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов”;
- при уменьшении курса (но не ниже установленного на дату выдачи кредита) результаты переоценки отражаются на счете 5705 «Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов».

По состоянию на 1 января 2007 года доходы банка от положительной переоценки составил:

	2006	2005
- Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	52	1 953

Расходы по отрицательной переоценке на 1 января 2007 года составили:

	2006	2005
- Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	1 012	0

Результаты переоценки по вознаграждению отражаются на счетах группы 4400 “Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам”.

Индексация основного долга и вознаграждения по долгосрочным кредитам, выданным в тенге и в иностранной валюте с учетом индексации, производится с применением коэффициента индексации.

Индексация остатков ссудной задолженности производится ежедневно при изменении учетного курса.

Результаты индексации основного долга по предоставленным займам отражаются на счетах:

- при увеличении индекса в связи с повышением учетного курса на счете 4710 “Нереализованный доход от прочей переоценки”;
- при уменьшении индекса в связи с уменьшением учетного курса (но не ниже установленного на дату предоставления займа) в пределах суммы накопленной положительной переоценки на счете 4710 “Нереализованный доход от прочей переоценки” ;
- при погашении основного долга сумма начисленной / накопленной переоценки переносится на счет 4734 «Реализованные доходы от прочей переоценки».
- Результаты индексации основного долга по полученным займам отражаются на счетах:
- при увеличении индекса в связи с повышением учетного курса на счете 5710 “Нереализованный расход от прочей переоценки”;
- при уменьшении индекса в связи с уменьшением учетного курса (но не ниже установленного на дату предоставления займа) в пределах суммы накопленной отрицательной переоценки на счете 5710 “Нереализованный расход от прочей переоценки” ;
- при погашении основного долга сумма начисленной / накопленной переоценки переносится на счет 5734 «Реализованные расходы от прочей переоценки».

По состоянию на 1 января 2007 года нереализованные доходы от индексации кредитов составили 4 564 821 тыс.тенге. (сч .4710)

Реализованные доходы по индексации ссудной задолженности отражаются на счете 4734 «Реализованные доходы от прочей переоценки». За 2006 год Банк получил доходы от индексации долгосрочных кредитов в сумме 968 135 тыс.тенге

Переоценка риска кредитного портфеля производится ежемесячно в последний рабочий день в соответствии с Учетной политикой банка согласно Правилам классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденным постановлением Правления НБ РК от 26 ноября 2002г, №465 Результаты переоценки кредитного портфеля влияют на размер необходимых провизий, в пределах которого банк формирует специальные провизии для покрытия убытков от кредитной деятельности.

По состоянию на 1 января 2007 итогам работы за 2006 год банком сформировано провизий по кредитам в сумме 66 861 469 тыс. тенге, что соответствует необходимому размеру согласно отчета о классификации кредитного портфеля банка, в том числе:

- | | |
|---|-----------------------|
| - по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам | 64 838 762 тыс. тенге |
| - по кредитам, предоставленным банкам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций | 2 022 707 тыс. тенге |

5.3. Переоценка основных средств и товарно-материальных запасов

Головной банк проводит индексацию стоимости основных средств централизованно, самостоятельно принимая решение о порядке и сроках индексации, руководствуясь МСФО № 16 «Учет основных средств», Политикой бухгалтерского учета АО «Банк ТуранАлем» с учетом требований Налогового кодекса РК «О налогах и других

обязательных платежей в бюджет» от 12 июня 2001 года № 209-ІІ для целей налогообложения.

В целях создания экономических условий и формирования инвестиционных ресурсов для активного обновления основных фондов и с внедрением в Республике реформированной системы бухгалтерского учета банк самостоятельно принимает решение о порядке и правилах проведения индексации и реиндексации. Переоценку и уценку основных средств банк осуществляет в соответствии с экспертными заключениями по текущей (рыночной) стоимости. Текущая стоимость – это стоимость основных средств по действующим рыночным ценам на определенную дату.

Переоценка основных средств и товарно-материальных ценностей в 2006 году не производилась.

Переоценка товарно-материальных запасов производится согласно стандарта бухгалтерского учета №7 «Учет товарно-материальных запасов».

В 2006 году переоценка товарно-материальных запасов с учетом индекса инфляции не производилась. Последняя переоценка основных средств Банком проводилась в 2002 году, которая отразилась на балансовом счете 3540 «Резервы переоценки основных средств».

5.4. Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте

На основании Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан № 512 от 23.12.2002 г. АО «Банк ТуранАлем» ежедневно устанавливает учетный курс для проведения операций в иностранной валюте:

- к доллару США – определяется как средневзвешенный биржевой курс тенге к доллару США, сложившемуся на утренней (основной) сессии ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» на 11 часов Алматинского времени предыдущего рабочего дня.
- к другим иностранным валютам – рассчитывается через кросс-курсы, сложившиеся по состоянию на 15 часов 00 минут Алматинского времени.

Переоценка денежных статей активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, осуществляется ежедневно при изменении учетного курса АО «Банк ТуранАлем».

Курсовые разницы ежедневно относятся на счет переоценки иностранной валюты 1870 и 2870 «Прочие транзитные счета», которые сальдируются на конец операционного дня. В последний рабочий день месяца, образовавшийся остаток на счетах 1870 или 2870, в зависимости от того на каком счете образовался остаток, относится:

- отрицательная сумма на счета расходов 5703 «Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты»;
- положительная сумма на счета доходов 4703 «Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты».

Согласно Постановления Правления НБРК №131 от 26 декабря 2006 г «Об организации работы платежной системы Республики Казахстан по завершению года» переоценка активов и обязательств в иностранной валюте за 29 декабря 2006 г пересчитана по курсу, сложившемуся на утренней сессии Казахстанской фондовой биржи 29 декабря 2006 г.

В 2006 году реализованная переоценка статей активов и обязательств в иностранной валюте были перенесены:

по расходу

- в размере 1 159 тыс. тенге со счета 5703 «Нереализованный расход от переоценки иностранной валюты» на счет 5731 «Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты»;

по доходу

- в размере 1 394 341 тыс. тенге со счета 4703 «Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты» на счет 4731 «Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты».

По состоянию на 1 января 2007 года нереализованные расходы и доходы от курсовой разницы составили соответственно 8 289 826 тыс. тенге и 10 817 946 тыс. тенге.

6. Учет ценных бумаг, предназначенных для торговли, удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи.

Для признания, оценки и раскрытия информации приобретаемых ценных бумаг Банк применяет МСФО № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». При покупке ценных бумаг Банк классифицирует по следующим категориям:

Ценные бумаги, предназначенные для торговли – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения – это ценные бумаги, являющиеся финансовым активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения;

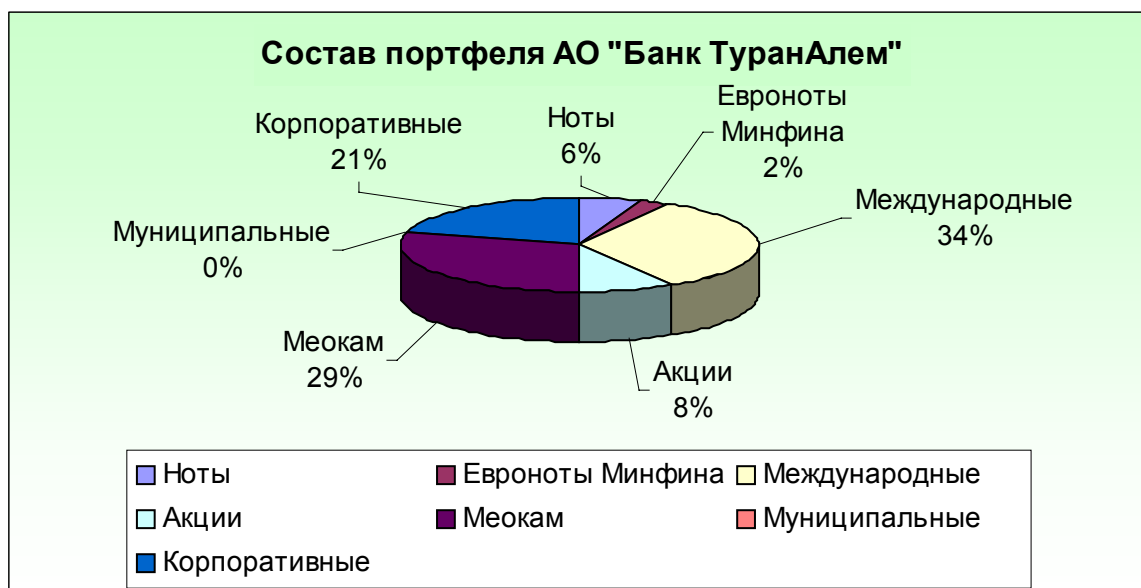
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – это ценные бумаги, которые не являются:

- Ценными бумагами, предназначенными для торговли;
- Ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

Портфель ценных бумаг АО «Банк ТуранАлем» представлен всеми категориями – ценные бумаги, удерживаемые до погашения, ценные бумаги, предназначенные для торговли и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Портфель ценных бумаг АО «Банк ТуранАлем», предназначенных для торговли, представлен высоколиквидными ценными бумагами (Ноты Национального Банка РК, МЕОКАМЫ, Евроноты Министерства финансов РК, ценные бумаги международных организаций и другие).

Удельный вес ценных бумаг по видам в портфеле банка характеризуется следующими данными:



Портфель ценных бумаг на 01.01.2007 года по чистой стоимости (с учетом премии и дисконта) представлен:

Нотами Национального Банка РК – 13 198 448 тыс. тенге,

Меокамами – 69 966 815 тыс. тенге;

Евронотами Министерства Финансов – 5 891 240 тыс. тенге,

Муниципальными ценными бумагами – 325 593 тыс. тенге;

Корпоративными ценными бумагами – 69 576 572 тыс. тенге, (в том числе облигации - 49 442 863 тыс. тенге, акции – 20 133 709 тыс. тенге

Ценными бумагами международных организаций – 79 906 635 тыс. тенге.

Всего – 238 865 303 тыс. тенге.

Вознаграждение по ценным бумагам в портфеле Банка на 01.01.2007 года составило:

- Вознаграждение, начисленное предыдущим держателем – 75 206 тыс.тенге (сч.1207)
- Начисленное вознаграждение – 2 972 030 тыс.тенге (сч.1744,1745,1746)

Динамика изменения портфеля ценных бумаг Банка по чистой стоимости (с учетом премии и дисконта) за 2006 год характеризуется следующими данными.

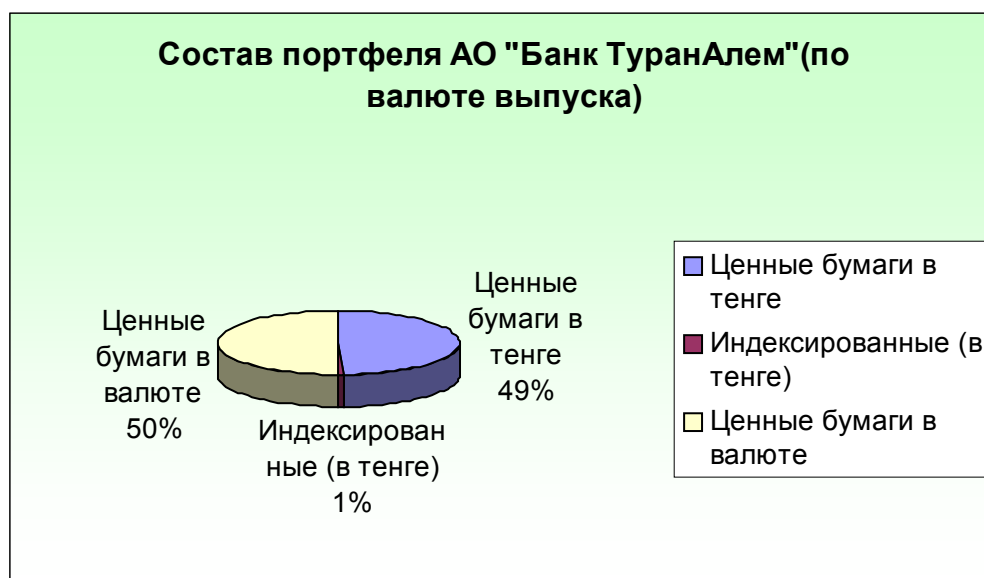


В тыс. тенге

01/01/2006	01/04/2006	01/07/2006	01/10/2006	01/01/2007
145 852 005	194 125 172	223 403 012	174 472 085	238 865 303

Рост изменения объема портфеля ценных бумаг на конец 2006 года по сравнению с началом периода составил – 164 %.

Удельный вес ценных бумаг по валюте выпуска в портфеле банка характеризуется следующими данными:



В стоимостном выражении портфель ценных бумаг на 01.01.2007 года представлен:

- Ценные бумаги, выпущенные в тенге 117 771 703 тыс. тенге
- Индексированные ценные бумаги в тенге 1 910 814 тыс. тенге
- Ценные бумаги, выпущенные в валюте 119 182 786 тыс. тенге

Ценные бумаги в разбивке по категориям в портфеле банка на 01.01.2007 года в удельном отношении составляют:

- Ценные бумаги, предназначенные для торговли – 85 %

- Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – 9 %;
- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения – 6 %.

По состоянию на 01.01.2007 года портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составил – 22 278 886 тыс. тенге.

Портфель ценных бумаг, имеющимся в наличии для продажи, представлен высоколиквидными ценными бумагами международных организаций



Учет операций с ценными бумагами, учитываемых по категории:

- предназначенные для торговли производится по справедливой стоимости с дальнейшей переоценкой по рыночным котировкам на счетах 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли»;
- имеющиеся в наличии для продажи производится по справедливой стоимости с дальнейшей переоценкой по рыночным котировкам на счетах 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;
- удерживаемые до погашения производится на счетах 1451 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» по покупной стоимости с дальнейшей амортизацией их покупной стоимости.

По всем категориям ценных бумаг:

- ежедневно, и в последний рабочий день производится амортизация премий и скидок, исходя из расчета годовой нормы, с отнесением на соответствующие счета;
- ежедневно, и в последний рабочий день, производится начисление вознаграждения (по купону).

По ценным бумагам, предназначенным для торговли, амортизация учитывается на счетах 4202 и 5305 «Доходы/расходы по амортизации дисконта/премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли». Остатки на счетах по состоянию на 01 января 2007 года составили – 1 602 690 тыс. тенге и 996 855 тыс. тенге, соответственно.

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения на счетах – 4453 и 5306 «Доходы/расходы по амортизации дисконта/премии по

приобретенным прочим ценным бумагам». По состоянию на 01 января 2006 года остатки по данным счетам доходов и расходов были 81 342 тыс. тенге и 272 775 тыс. тенге. соответственно.

По ценным бумагам, классифицируемым, как удерживаемым до погашения начисленный купон учитывается на счетах 1745 «Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемые до погашения» в корреспонденции со счетом 4451 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения». Остаток по счету на 01 января 2007 года составил – 733 744 тыс. тенге.

Учет вознаграждения (купона) по ценным бумагам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи, производится на счетах 1744 «Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли» и 1746 «Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи». Ежедневно производится начисление вознаграждения на счет 4201 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли» и 4452 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи». Остатки на счетах по состоянию на 1 января 2007 года составили 6 941 483 тыс. тенге и 1 087 376 тыс. тенге, соответственно.

При переоценке ценных бумаг сведения о котировках рыночных цен в разрезе видов и эмиссий ценных бумаг представляются Казначейством банка. Результаты положительной переоценки стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, отражаются на счете 4709 «Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли». Результаты отрицательной переоценки стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, относятся на счет 5709 «Нереализованный расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли». По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, результаты переоценки отражаются на счете 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

При выбытии ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и предназначенных для торговли, сумма реализованного дохода или расхода подлежит отражению на счетах 4733 «Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющиеся в наличии для продажи» и 5733 «Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющиеся в наличии для продажи», соответственно.

При проведении операции продажи ценных бумаг применяется метод ЛИФО (последний приход, первая реализация).

При реализации ценных бумаг на дату совершения сделки производится отнесение положительного финансового результата на счета доходов 4510 "Доходы по купле-продаже ценных бумаг" отрицательного финансового результата на счета расходов 5510 "Расходы по купле-продаже ценных бумаг".

В 2006 году положительный финансовый результат составил 10 794 300 тыс. тенге, отрицательный – 1 784 579 тыс. тенге.

По операциям с ценными бумагами, номинированными в валюте, и расчеты по которым проводятся в казахстанских тенге, сумма отрицательной или положительной разницы, сложившаяся в результате того, что учет осуществляется по учетному курсу банка, а в параметрах эмиссии ценных бумаг заложено, что расчеты по осуществлению сделок и погашение производится на рынке по другим курсам, отражается, соответственно, на счетах 4710 «Доходы от прочей переоценки» и 5710 «Расходы от прочей переоценки».

Учет купленных в портфель банка индексированных ценных бумаг производится в тенге с учетом коэффициента индексации. Индексация стоимости ценных бумаг производится на дату операции (покупки, продажи или погашения) и по мере проведения

переоценки, то есть еженедельно и на последний рабочий день месяца, и в зависимости от результата относится на счет 4710 "Доход от прочей переоценки" или на счет 5710 "Расход от прочей переоценки".

Расчет вознаграждения (купона) производится на индексированную номинальную стоимость ценной бумаги, исходя из количества дней обращения на дату начисления и ставки вознаграждения. Суммовая разница, возникающая при индексации вознаграждения, относится на счета по учету доходов, связанных с получением вознаграждения – соответственно 4201 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли», 4451 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения», 4452 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

7. Анализ ссудного портфеля.

7.1. Провизии по займам

Остаток задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам на 01.01.07 год, увеличился на 491 564 126 тыс. тенге, или 74,1 %

Таблица № 3

Классификация кредитного портфеля

тыс.тенге

Категория согласно классификации	на 01.01.06		на 01.01.07		Отклонения (+увеличение; -уменьшение)
	Остаток задолженност и	Удельны й вес	Остаток задолженност и	Удельны й вес	
Стандартные	396 960 610	59.83	531 485 118	46.01	-13.82
Сомнительные 1 категории	208 364 271	31.4	482 876 640	41.8	10.40
Сомнительные 2 категории	3 834 175	0.58	46 301 376	4.02	3.44
Сомнительные 3 категории	21 766 975	3.28	57 300 758	4.96	1.68
Сомнительные 4 категории	11 246 279	1.69	14 139 442	1.22	-0.47
сомнительные 5 категории	8 155 708	1.23	3 851 404	0.33	-0.90
Безнадежные	13 206 675	1.99	19 144 081	1.66	-0.33
Итого	663 534 693	100	1 155 098 819	100	

Провизии для покрытия убытков от кредитной деятельности в 2006 году были сформированы в полном объеме.

В соответствии с классификацией кредитного портфеля по состоянию на 01.01.07 г. при необходимом размере 64 838 762 тыс. тенге провизии были сформированы в

сумме – 64 838 762 тыс. тенге, в том числе по сомнительным – 45 694 681 тыс. тенге, безнадежным – 19 144 081 тыс. тенге.

Таблица №4

Сформированные провизии по кредитному портфелю

Тыс.тенге

Категория согласно классификации	на 01.01.06		на 01.01.07		Отклонения (+увеличение; -уменьшение)
	Остаток провизии	Удельный вес	Остаток провизии	Удельный вес	
Стандартные	0	0	0	0	0
Сомнительные 1 категории	10 418 216	29.55	24 143 832	37.24	7.69
Сомнительные 2 категории	383 418	1.09	4 630 135	7.14	6.05
Сомнительные 3 категории	4 353 394	12.35	11 460 151	17.67	5.32
Сомнительные 4 категории	2 811 570	7.98	3 534 861	5.45	-2.53
сомнительные 5 категории	4 077 853	11.57	1 925 702	2.97	-8.60
Безнадежные	13 206 675	37.46	19 144 081	29.53	-7.93
Итого	35 251 126	100	64 838 762	100	

За счет сформированных провизий в 2006 году было списано с баланса Банка кредитов на общую сумму 10 124 101 тыс. тенге. За 2006 год основной долг по кредитам, вынесенным за баланс, погашен в сумме 2 527 983 тыс. тенге.

7.2 Провизии по условным обязательствам

Условные обязательства по состоянию на 1.01.07г. составили 866 750 071 тыс.тенге. По сравнению с прошлым годом остаток задолженности условных обязательств увеличился на 357 234 490 тыс. тенге, или 70,11%.

Таблица №5

Классификация условных обязательств

тыс.тенге

Категория согласно классификации	на 01.01.06		на 01.01.07		Отклонения (+увеличение; -уменьшение)
	Остаток задолженности	Удельный вес	Остаток задолженности	Удельный вес	
Стандартные	439 349 695	86.23	767 109 876	88.50	2.27
Сомнительные 1 категории	65 702 370	12.90	94 091 903	10.86	-2.04
Сомнительные 2 категории	1 413 489	0.28	2 023 337	0.23	-0.05

Сомнительные 3 категории	299 957	0.05	1 665 200	0.19	0.14
Сомнительные 4 категории	1 279 591	0.25	701 630	0.08	-0.17
Сомнительные 5 категории	1 444 059	0.28	1 155 991	0.13	-0.15
Безнадежные	26 420	0.01	2 134	0.01	-0.00
Итого	509 515 581	100	866 750 071	100	

Провизии для покрытия убытков по условным обязательствам в 2006 году были сформированы в полном объеме.

В соответствии с классификацией условных обязательств по состоянию на 1.01.2007 года при необходимом объеме 5 995 505 тыс. тенге были сформированы провизии в размере 5 995 505 тыс. тенге (по «сомнительным 1-5» и «безнадежным» категориям).

Таблица №6

Сформированные провизии по условным обязательствам

Категория согласно классификации	на 01.01.06		на 01.01.07		тыс.тенге
	Остаток провизии	Удельный вес	Остаток провизии	Удельный вес	Отклонения (+увеличение; -уменьшение)
Стандартные	0	0.00	0	0.00	0.00
Сомнительные 1 категории	3 285 118	72.12	4 704 596	78.47	6.35
Сомнительные 2 категории	141 349	3.10	202 333	3.37	0.27
Сомнительные 3 категории	59 991	1.32	333 039	5.55	4.23
Сомнительные 4 категории	319 898	7.02	175 408	2.93	-4.09
сомнительные 5 категории	722 030	15.85	577 995	9.64	-6.21
Безнадежные	26 420	0.58	2 134	0.04	-0.54
Итого	4 554 806	100	5 995 505	100	

7.3 Объемы созданных по сомнительным и безнадежным займам провизий

Задолженность по проблемным балансовым кредитам, условным обязательствам (аккредитивы и гарантии) за истекший год увеличилась в 1,8 раза до 102 696 082 тыс.тенге. По филиалам сумма проблемных кредитов увеличилась в 1,7 раза и составила 8

540 258 тыс.тенге, по Головному банку – возросла в 1,8 раза и составила 94 234 050 тыс.тенге. Структура проблемных балансовых кредитов и дебиторской задолженности следующая:

- сомнительные 3 категории – 63 509 876 тыс.тенге, что составляет 61.80% от общей суммы балансовых проблемных кредитов;
- сомнительные 4 категории – 14 841 072 тыс.тенге, что составляет 14.44% от общей суммы балансовых проблемных кредитов;
- сомнительные 5 категории – 5 011 322 тыс.тенге, что составляет 4.88% от общей суммы балансовых проблемных кредитов;
- безнадежные – 19 412 038 тыс.тенге, что составляет 18.89% от общей суммы балансовых проблемных кредитов;

На фоне роста ссудного портфеля в 1,8 раза удельный вес проблемных кредитов уменьшился с 6,5% до 6% (3,4 % по филиалам и 6,4% - по Головному банку).

Общая сумма просроченных балансовых проблемных кредитов за истекший год достигла 42 514 154 тыс.тенге, из которых было **погашено 37%, списано за баланс 24%**, в результате их остатки на начало 2007 года составили 15 762 275 тыс.тенге .

С начала года за счет созданных провизий за баланс списана задолженность в сумме 10 150 359 тыс.тенге.

Из общей суммы забалансовой задолженности в размере 31 283 100 тыс.тенге, которая сложилась из остатков на начало года и суммы списанных за баланс за истекший год кредитов, погашено 4 204 006 тыс.тенге (13%), списано из учета (прощено) по решению Комитета по проблемным долгам и Правления банка 1 427 138 тыс.тенге (5%).

7.4 Кредиты, выданные бюджетным организациям

Кредиты бюджетным организациям в 2006 г. не выдавались и на 1.01.2007 г. остаток задолженности в балансе не имеется.

7.5 Потребительское кредитование физических лиц.

За 2006 г. объем кредитования физических лиц возрос с 88 842 362 тыс.тенге до 206 458 509 тыс. тенге или объем кредитов вырос в 2,3 раза.

Объем потребительского кредитования физических лиц возрос с 63 724 588 тыс.тенге до 168 470 875 тыс. тенге или объем кредитов вырос в 2,64 раза.

Основной прирост портфеля по потребительскому кредитованию произошел за счет ипотечного кредитования - 69 854 925 тыс.тенге и кредитования на неотложные нужды – 51 913 172 тыс.тенге.

Количество счетов по срочной и просроченной задолженности Клиентов возросло в 1,5 раза, с 74 923 до 113 521 счетов.

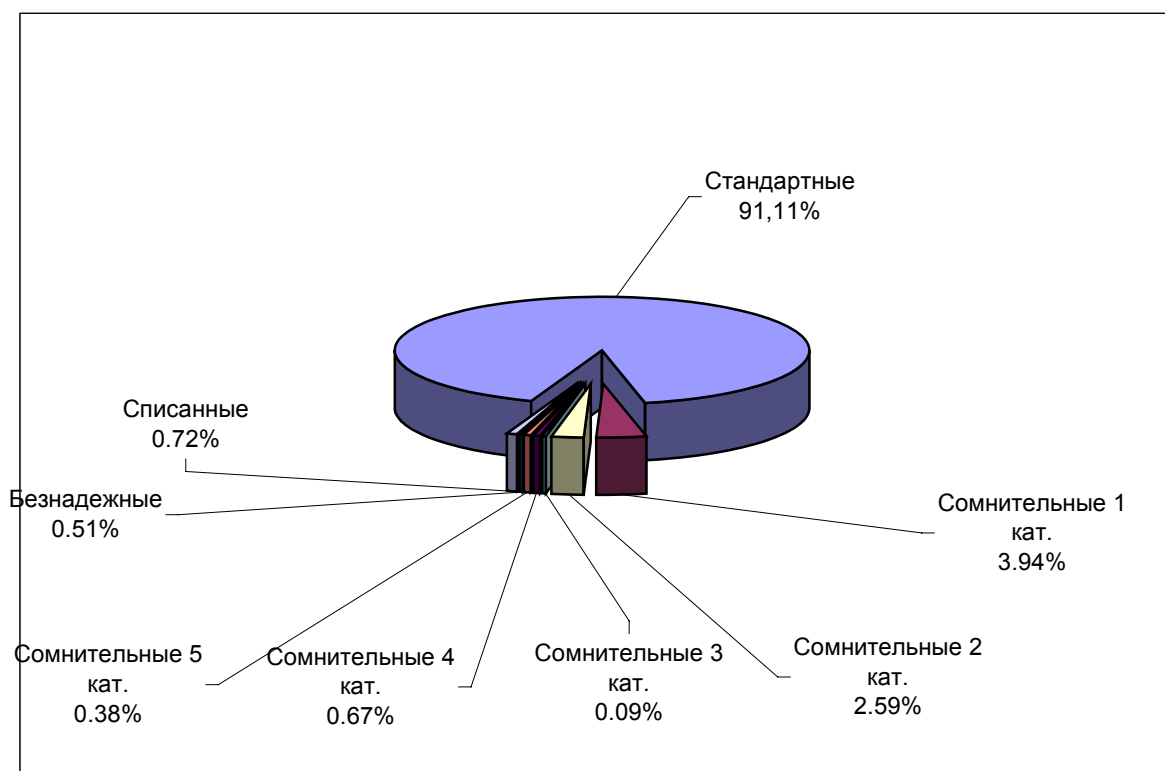
Ниже представлена структура ссудного портфеля по потребительскому кредитованию АО "Банк ТуранАлем по состоянию на 1/01/2006 г. и на 1/01/2007 г.:

Таблица 7

Объем кредитования				Чистый прирост текущего портфеля за 2006 г. (в долларах США)
На 1/01/2006 г. (в тыс. тенге)	На 1/01/2007 г. (в тыс. тенге)	На 1/01/2006 г. (долларах США)	На 1/01/2007 г. (долларах США)	
63 724 588	168 470 875	475 627 619	1 322 169 792	846 542 173

По состоянию на 1/01/2007 г. объем стандартных кредитов составил 154 886 243 тыс.тенге, что составляет 91,11% от общего объема кредитов. При этом доля сомнительных 1 и 2 категории составляет 6,52%. Доля проблемных кредитов составила 1,65% и доля списанных кредитов составил 0,72% от объема ссудного портфеля.

Классификация ссудного портфеля по потребительскому кредитования в АО "Банк ТуранАлем" по состоянию на 1/01/2007 г. представлена ниже:



Для достижения активизации потребительского кредитования Банком «ТуранАлем» были осуществлены ряд мероприятий по активизации потребительского кредитования в регионах, в т.ч.:

1. Расширена продуктовая линейка
 - по автокредитованию;
 - по ипотечному кредитованию;
2. Внедрена программа Кредитная линия.
3. Была внедрена Программа беззалогового Экспресс кредитования

4. Модернизирована программа кредитования на неотложные нужды и программа экспресс кредитования под обеспечение недвижимости.

7.6. Ипотечное кредитование

По состоянию на 1 января 2007 года объем ипотечных кредитов составил 569 304 тыс. долларов США, с учетом кредитов в доверительном управлении Банка, количество счетов составило 16 965. По сравнению с 1.01.2006 года объем ипотечных кредитов вырос почти в 3,1 раза. Доля ипотечных кредитов от общего объема потребительских кредитов составил 42,4%.

«БТА Ипотека»

В 2006 г. интенсивный прирост ссудного портфеля наблюдался у АО «БТА Ипотека» (долгосрочное ипотечное кредитование на приобретение жилья). По состоянию на 1/01/2007 ссудный портфель Компании составлял 77 469 070 тыс.тенге, из них:

- 69 272 331 тыс.тенге - на балансе Компании;
- 8 196 739 тыс.тенге – на доверительном управлении от КИК;.

Для поддержания конкурентоспособности Банком постоянно проводится мониторинг рынка потребительского кредитования, вносятся соответствующие изменения в условия Программ кредитования, разрабатываются новые продукты.

7.7 Объемы созданных провизий по прочим активам

7.7.1.Провизии по межбанковским займам.

По состоянию на 01.01.07г. Банком создано провизий по межбанковским займам на сумму - 2 022707 тыс.тенге, в том числе по займам предоставленным другим банкам в сумме 3727 тыс.тенге, по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций в сумме 2 018 980 тыс.тенге.

7.7.2 Провизии по депозитам

Остаток задолженности по депозитам, размещенным в других банках по состоянию на 01.01.07 г. составил 78 169 680 тыс.тенге. Межбанковские депозиты классифицировались как стандартные и провизии по ним не создавались.

7.7.3.Провизии по ценным бумагам

Приобретаемые ценные бумаги, в категорию удерживаемые до погашения являются высоколиквидными ценными бумагами международных организаций. В течение года они классифицировались как стандартные и провизии по ним не создавались.

Ценные бумаги, приобретаемые в категории «предназначенные для торговли» и «имеющиеся в наличии для продажи» ежемесячно переоцениваются по справедливой стоимости и классификации не подлежат.

7.7.4 Провизии по дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.07г. составляет 18 617 131 тыс. тенге и классифицируется в соответствии «Постановление Правления НБРК от 16.11.02г. №465 «Положением о порядке классификации активов, условных обязательств и создание провизии (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных».

Таблица 8

Классификация дебиторской задолженности

тыс. тенге

Категория согласно классификации	на 01.01.06		на 01.01.07		Отклонения (+увеличение; -уменьшение)
	Остаток задолженности	Удельный вес	Остаток задолженности	Удельный вес	
Стандартные	4 056 450	75.41	17 078 862	91.74	16.33
Сомнительные 1 категории	1 297 355	24.12	1 226 101	6.59	-17.53
Сомнительные 2 категории	0	0.00	0	0.00	0.00
Сомнительные 3 категории	230	0.00	42 418	0.23	0.23
Сомнительные 4 категории	0	0.00	0	0.00	0.00
Сомнительные 5 категории	16 740	0.31	3 927	0.02	-0.29
Безнадежные	8 158	0.15	265 823	1.43	1.28
Итого	5 378 933	100	18 617 131	100	

Согласно таблицы №9 объем дебиторской задолженности в сравнении с 2005 г. увеличилась на 13 238 198 тыс.тенге

В соответствии с классификацией дебиторской задолженности по состоянию на 1.01.07г при необходимом размере 337 576 тыс. тенге провизии были сформированы в сумме 337 576 тыс.тенге (таблица №9).

В том числе сумма созданных провизий по дебиторской задолженности по документарным расчетам и гарантиям составили 225 150 тыс.тенге, по прочей дебиторской задолженности – 112 426 тыс.тенге. Провизии по прочей дебиторской задолженности сформированы за счет нераспределенного чистого дохода (3580) согласно распоряжению №693 от 19.07.04 г. на основании письма НБРК №02-03-41/1455 от 29.04.04 г.

Таблица № 9

Сформированные провизии дебиторской задолженности

тыс.тенге

Категория согласно классификации	на 01.01.06		на 01.01.07		Отклонения (+увеличение; -уменьшение)
	Остаток провизии	Удельный вес	Остаток провизии	Удельный вес	
Стандартные	0	0.00	0	0.00	0.00
Сомнительные 1 категории	64 867	79.65	61 305	18.16	-61.49
Сомнительные 2 категории	0	0.00	0	0.00	0.00
Сомнительные 3 категории	46	0.06	8 484	2.51	2.45
Сомнительные 4 категории	0	0.00	0	0.00	0.00
сомнительные 5 категории	8 370	10.28	1 964	0.58	-9.70
Безнадежные	8 158	10.02	265 823	78.74	68.72
Итого	81 441	100	337 576	100	

За счет сформированных провизий в течении года были списаны с баланса всего 83 253 тыс.тенге, в том числе дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам банка на сумму 26 258 тыс.тенге, по прочей дебиторской задолженности – 56 995 тыс.тенге.

Всего в счет погашения основного долга дебиторской задолженности списанной за баланс АО «БанкТуранАлем» поступило 300 977 тыс. тенге, в том числе по гарантиям и аккредитивам на сумму 212 100 тыс.тенге, по прочей дебиторской задолженности – 88 877 тыс.тенге..

По корреспондентским счетам за 2006 год провизии не создавались, списаний за баланс не было.

8. Основные средства

8.1. Учет основных средств банка

Учет основных средств в АО «БанкТуранАлем» ведется централизованно, в соответствии с МСФО № 16 «Учет основных средств» и Политикой бухгалтерского учета АО «Банк ТуранАлем» на 2006 год.

В бухгалтерском учете основные средства учитываются по каждому инвентарному объекту. В балансе банка основные средства отражаются с момента их поступления до окончательного выбытия с учетом переоценки по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость состоит из стоимости фактически произведенных затрат по приобретению основных средств, а также затрат по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и других расходов, возникших при приведении актива в рабочее состояние.

Балансовая стоимость основных средств - первоначальная или текущая стоимость за вычетом сумм накопленной амортизации, по которой актив отражается в учете и отчетности, на 01.01.06 г. составила 1 241 116 тыс. тенге, на 01.01.07. – 4 214 767 тыс.тенге. За 2006 год Банк приобрел основных средств на сумму 4 172 975 тыс.тенге и списал на сумму 777 671 тыс.тенге.

В 2006 году переоценка и реиндексация основных средств банком не производилась.

Начисление амортизации производится методом равномерного (прямолинейного) списания амортизируемой стоимости, по установленным банком нормам. Амортизационные отчисления признаются в качестве расхода, на 01.01.07г. составили 495 261 тыс.тенге.

8.2. Инвентаризация основных средств.

В соответствии с приказом Банка № 258 от 31/10/2006г. «О проведении инвентаризации имущества банка и счетов баланса» банком проведена инвентаризация учитываемых основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01/11/2006 года.

При проведении инвентаризации использованы сальдовые ведомости и данные аналитического учета.

Материалы инвентаризации основных средств показали, что все имущество, числящееся на балансе на 01/11/2006 года на балансе банка числились установленные основные средства и нематериальные активы банка на сумму 5 157 862 тыс.тенге, в том числе:

Таблица № 10

Основные средства и нематериальные активы

тыс.тенге		
Счет	Наименование	Сальдо
1652	Здания и сооружения	24 765
1653	Компьютерное оборудование	493 964
1654	Прочие основные средства	4 273 348
1658	Транспортные средства	19 614
1659	Нематериальные активы	346 171

Излишков и недостач не установлено.

9. Учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов в АО «БанкТуранАлем» ведется централизованно, в соответствии с МСФО № 38 «Нематериальные активы» и Политикой бухгалтерского учета АО «Банк ТуранАлем» на 2006 год

Балансовая стоимость нематериальных активов на 01.01.07 составляла - 118 517 тыс.тенге.

Нематериальные активы учитываются как долгосрочные активы и амортизируются в течение полезного срока их использования, методом равномерного (прямолинейного) списания амортизируемой стоимости. Начисленный по ним износ на 01.01.07. составил 31 229 тыс. тенге.

Наличие нематериальных активов и движение представлено в Таблице №11

Таблица №11

тыс. тенге

№	Наименование	Первоначальная стоимость на 1.01.07	Амортизация	Балансовая стоимость
1.	Программное обеспечение	329 230	222 250	106 980
2.	Лицензии	20 382	10 021	10 361
3.	Прочие	1 176		1 176
	Итого	350 788	232 271	118 517

10. Учет товарно-материальных запасов

Учет товарно-материальных запасов ведется централизованно, в соответствии с МСФО № 2 «Прочие товарно-материальные запасы» и Политикой бухгалтерского учета АО «Банк ТуранАлем» на 2006 год.

Балансовая стоимость товарно-материальных запасов числящихся на складе на 01.01.07 составляла - 555 284 тыс.тенге.

Товарно-материальные запасы оприходуются на склад банка по стоимости, которая включает в себя затраты на приобретение, т.е. цену покупки, импортные пошлины прочие налоги (кроме тех, которые впоследствии возмещаются компании налоговыми органами), а также транспортные и прочие расходы, понесенные для того, чтобы доставить товарно-материальные запасы до места их нахождения.

Стоимость при передаче товарно-материальных запасов в производство относится на расходы банка. Списание со склада производится методом средневзвешенной стоимости.

11. Незавершенное строительство и не установленное оборудование.

По состоянию на 1 января 2007 года на балансе ОАО «Банк ТуранАлем» незавершенное строительство не числится. По незавершенному строительству в г.Аркалыке была проведена переоценка незавершенного строительства согласно Протокола заседания Правления АО «БанкТуранАлем» № 16 от 28.04.06г. и реализация согласно договора купли-продажи от 04 апреля 2006 г.

Незавершенное строительство «Пристройка к банку для сберкасс на 50 сотрудников» г.Петропавловска было реализовано согласно договора купли-продажи № 001 от 19 октября 2006г.

Стоимость не установленного оборудования на сумму 383 462 тыс. тенге.

Расшифровка не установленного оборудования по состоянию на 01.01.2007г. числящегося на балансе АО «Банк ТуранАлем» представлена в Таблице №12

Таблица №12

№п/п	Наименование не установленного оборудования	Балансовая стоимость	Дата ввода в эксплуатацию
1	2	3	4
1	Средства связи (переговорное устройство)	143605	01-02/07г..
2	Средства механизаций кассовых операций (детектор, счетчики банкнот и монет)	45024	01-02/07г..
3	Прочие ОС (Система видеонаблюдения , лоток кассира, выч.техника)	147 467	01-03/07г..
4	Бытовая техника	600	01/07г..
5	Мебель	415	01/07г..
6	Спецоборудование	46351	01-03/07г..
	Итого	383 462	

12. Политика бухгалтерского учета

Основываясь на общих принципах организации бухгалтерского учета, предусмотренных Законом «О бухгалтерском учете» и «Международных стандартах финансовой отчетности», Банк самостоятельно определяет формы и методы бухгалтерского учета исходя из конкретных условий хозяйствования, разрабатывает систему внутрихозяйственного учета, отчетности, контроля и экономического анализа, устанавливает внутренние правила документирования хозяйственных операций, документооборота, ведения регистра бухгалтерского учета.

Политика бухгалтерского учета АО «БанкТуранАлем» на 2006год утверждена Постановлением Совета директоров Банка АО «БанкТуранАлем» протокол № 6-4 от 22 июня 2006 г.

13. Связанные стороны

При осуществлении операций со связанными сторонами Банк руководствуется Законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом РК «Об акционерных обществах», Законом РК «О рынке ценных бумаг», Положением Национального Банка РК «О пруденциальных нормативах», Постановлением Директората Национальной комиссии РК № 680 и стандартом бухгалтерского учета №10 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При этом Банк считает лица связанными, когда одно из них:

а) имеет возможность направлять или руководить деятельностью юридического лица путем участия в принятии решения относительно осуществления сделок данным юридическим лицом или целей использования им его собственных средств

б) осуществляет право голоса, представляя более 10% уставного капитала или акций с правом голоса данного юридического лица, включая его собственную долю уставного капитала или акций с правом голоса, и тот процент уставного капитала или акций, по которым оно осуществляет такое право на основании доверенности, предоставляющей ему полномочие голосовать по его собственному усмотрению

в) данное лицо или его близкий родственник является высшим руководящим лицом (первым руководителем) данного юридического лица.

К связанным сторонам отнесены:

1-я группа: Руководящие работники Банка

2-я группа: Акционеры Банка

3-я группа: Кредиты и инвестиции в аффилированные группы и компании

Объемы кредитов, аккредитивов, гарантий, учтенных векселей клиентов в разрезе групп связанных сторон характеризуются следующими данными:

- руководящим работникам Банка – 9 448 620 тыс. тенге;
- близким родственникам руководящих работников Банка - 1 462 тыс. тенге;
- акционерам Банка, представляющим более 10% уставного капитала или акций с правом голоса, выдача займов не производилась;
- кредиты и инвестиции в аффилированные группы или компании – 32 677 499 тыс.тенге (кредиты и условные требования).

Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, по итогам года составила 42 127 581 тыс. тенге, что составляет 16,20% от капитала банка (согласно пруденциальным нормативам не более 100% от собственного капитала банка).

Максимальный размер риска на одного заемщика по состоянию на 1.01.07 г. составил:

- по заемщикам, являющимся лицами, связанными с Банком особыми отношениями (из I, II и III группы), – 8 099 633 тыс. тенге (ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ ДЕЛО ООО), что составляет 3,1% от капитала банка при норме не более 10% (26 004 455тыс. тенге) от собственного капитала Банка.

Таким образом, Банк при осуществлении операций со связанными сторонами не нарушал установленных пруденциальных нормативов.

Объем кредитов, выданных связанным сторонам, составляет 40 507 872тыс. тенге, или 3,5 % от общего объема ссудного портфеля банка.

Объем условных обязательств по связанным сторонам составляет 1 619 709 тыс. тенге, или 0,2 % от объема классифицированных условных обязательств банка.

Предоставление кредитов, гарантий, аккредитивов связанным сторонам осуществляется на общих основаниях согласно ставкам и тарифам, утвержденным Правлением Банка. Льготные условия не применяются.

14. Работа по внедрению систем управления рисками.

В банке внедрена и функционирует система по управлению кредитными рисками, риском ликвидности, процентным и валютными рисками. Управление рисками является

одной из составляющих частей системы корпоративного управления банка. В банке выделены в отдельные направления управление кредитными рисками и управление рисками, связанными с управлением активами и пассивами банка (ликвидность, процентный и валютный риски). Управление кредитным риском осуществляется в банке в соответствии с утвержденной на Совете директоров Политикой по управлению кредитными рисками. Система управления кредитными рисками включает в себя организационную структуру риск – менеджмента (в БТА создано три соответствующих подразделения – Управление кредитных рисков Головного банка, Управление кредитных рисков малого и среднего бизнеса и Управление рисков розничного бизнеса), наличие методологической базы, квалифицированные кадры, программное обеспечение. Система по управлению кредитными рисками максимально приближена к международным стандартам, в частности подразделения рисков подчиняются Совету Директоров банка. Она позволяет выявлять и оценивать риски на ранней стадии их возникновения, осуществляя постоянный мониторинг качества кредитного портфеля банка, и своевременно принимать меры по снижению и исключению проблем с обслуживанием займов. В рамках кредитной политики разработана система лимитов, позволяющая в автоматическом режиме управлять кредитными рисками банка и филиалов.

Управление риском ликвидности, валютными и процентными рисками осуществляется в Аналитическом центре банка, где на централизованном уровне проводится управление активами и пассивами банка. По риску потери ликвидности утвержден обновленный вариант Политики управления ликвидностью, позволяющий планировать ликвидность банка на среднесрочную и долгосрочную перспективу, контролировать и прогнозировать показатели ликвидности, анализировать ликвидную позицию с использованием ситуационных сценариев. Управление процентным риском осуществляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Политикой по управлению риском процентной ставки, которая направлена на эффективное регулирование соотношения активов и пассивов Банка, чувствительных к изменениям процентных ставок, анализ риска процентной ставки осуществляется на основе ГЭП – анализа и анализа дюрации. Валютный риск управляется в соответствии с утвержденной Советом директоров Политикой по управлению валютным риском, которая направлена на управление валютными позициями банка, управлением собственными и заемными средствами Банка и обеспечением защиты банка от валютных рисков. Организация структуры банка по управлению валютным риском обеспечивает разделение операций на Back и Front офисы, в том числе и по валютному дилингу, разработаны должностные инструкции на каждого сотрудника; существуют лимиты открытой валютной позиции по каждой иностранной валюте (лимиты по валютной позиции, установленные НБРК), также установлены лимиты для каждого филиала по обменным операциям; существуют лимиты на отдельных контр- партнеров, с которыми наиболее часто осуществляются операции на межбанковском рынке, при необходимости есть возможность в короткие сроки рассчитать лимиты на каждого контр-партнера банка.

15. Непредвиденные обстоятельства

Непредвиденными обстоятельствами, как для банка, так и для клиентов банка являются форс-мажорные ситуации или обстоятельства непреодолимой силы, которые не зависят от деятельности обеих сторон, но в результате их свершения стороны несут реальные убытки. К ним относятся катастрофы, пожары, другие природные явления, войны, революции, забастовки, землетрясения и т.д. Банк при заключении договоров с

клиентами по всем видам операций предусматривает обстоятельства непреодолимой силы. В случае их возникновения стороны продляют срок исполнения данных договоров на период, равный действию форс-мажора.

Во всех договорах, заключенных Банком с клиентами, предусматриваются следующие условия:

1. При наступлении действий непреодолимой силы, таких как пожар, наводнение, землетрясение, военные действия, действия государственных органов и т.п. (форс-мажор) Стороны освобождаются от уплаты пени, штрафных санкций на срок действия таких обстоятельств. Эти обстоятельства должны быть подтверждены документально уполномоченными на то государственными органами. Действие Договора в части начисления пени, штрафных санкций возобновляются с момента прекращения форс-мажора. Наличие форс-мажорных обстоятельств может приостановить исполнение обязательств на срок их действия, но не освободить Стороны от их исполнения. Остальные действия форс-мажорных обстоятельств регулируются действующим законодательством.
2. Сторона, подвергшаяся воздействию форс-мажора, обязуется в 10-ти дневный срок уведомить об этом другую Сторону.
3. Невыполнение стороной своих обязательств по настоящему Соглашению не рассматривается как нарушение или отступление от настоящего Соглашения, если это является следствием форс-мажор, при условии, что Сторона, подвергшаяся воздействию обстоятельств форс-мажор, предприняла все необходимые меры для устранения таких последствий.

К обстоятельствам непреодолимой силы (форс-мажор) не относятся:

- события, вызванные умышленными или неосторожными действиями Сторон (их агентов, сотрудников);
- события, которые Сторона, добросовестно выполняющая свои обязательства по настоящему соглашению, могла предвидеть и преодолеть, отсутствие денежных средств или невыполнение платежей.

16. Подтверждение остатков лицевых счетов

По состоянию на 01.01.2007г. в балансе банка числилось 1 812 762 балансовых лицевых счетов, в том числе 1 030 819 юридических лиц и 781 943 физических лиц и 749 154 внебалансовых лицевых счетов.

За 2006 год открыто 2 170 962 балансовых лицевых счетов и 695 781 внебалансовых лицевых счетов.

Информация для подтверждения остатков на счетах клиентов направлена по 92 804 счетам клиентов, включая расчетные, депозитные ссудные и др. счета на общую сумму 99 097 785 282 тысяч тенге, подтверждения получены по 63 169 счетам на сумму 38 698 727 313 тысяч тенге, не получены подтверждения по 29635 счетам на сумму 60 398 897 728 тысяч тенге.

Основные причины неполучения подтверждений:

- длительное отсутствие клиента в банке и невозможность определения местонахождения клиента в связи с изменением адреса, а также невозможность закрытия его счета из-за наличия остатка;

- отсутствие первого руководителя предприятия или главного бухгалтера в связи с болезнью, командировкой, отпуском, банкротство, смерть руководителя счета ИП и КХ;
- отдаленность клиентов от филиалов банка;
- выезд клиентов на ПМЖ за пределы РК;
- отсутствия движения на расчетных счетах;

Основная масса неподтвержденных счетов у фактически неработающих предприятий, имеющих большую картотеку-2.

Проводится работа по подтверждению сальдо клиентами (розыск клиентов, рассылка извещений с просьбой явиться в банк).

17. Информация о движении средств нераспределенного дохода и цели его использования.

В 2006 году АО «БанкТуранАлем» завершил год с прибылью в сумме 20 642 207 тыс. тенге. За счет прибыли были выплачены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 373 023 тыс.тенге.

Остаток счета 3599 «Нераспределенный чистый доход текущего года» составил на 01.01.07г. 20 269 184 тыс.тенге .

Прибыль за 2005 год в сумме 13 710 251 тыс.тенге пополнила балансовый счет 3580 «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) прошлых лет».

За счет нераспределенного дохода прошлых лет в 2006 году банк сформировал провизии по дебиторской задолженности от небанковской деятельности в сумме 29 719 тыс.тенге, на основании письма НБ РК касательно учета провизий (№02-03-41/1455 от 29.04.04г) и уплачен корпоративный налог 4336 т.т. за 2005 г. (распоряжение 22-3-04/134 от 06.04.06г.) .

По состоянию на 01 января 2007 года резервный капитал составляет 2 634 384 тыс.тенге

Резервный капитал АО «БанкТуранАлем» сформирован в 2003 году, за счет чистого дохода, в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 29 от 07.04.03г.).

В 2006 году резервный фонд не пополнялся и списание средств из фонда банк не производил.

Таблица №13
(тыс.тенге)

	Уставный капитал	Премии (эмиссионный доход)	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный капитал (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	62 075 742	165		2 634 384	691 390	26 498 470	91 900 151
Изменения в учетной политике и корректировки							

фундаментальны х ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода							
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	55 422 690						55 422 690
Дивиденды						- 373 023	- 373 023
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					- 146 915		- 146 915
Нераспределен ый доход (убыток) отчетного периода						20 642 207	20 642 207
Внутренние переводы							0
Формирование резервного капитала							0
Изменение накопленной переоценки основных средств					- 1 698	+ 1 698	0
Прочие операции						25 382	25 382
Сальдо на конец отчетного периода	117 498 432	165	0	2 634 384	542 777	46 794 734	167 470 492

18. Пояснения по средним ставкам вознаграждения, а также средним значениям процентных активов и обязательств

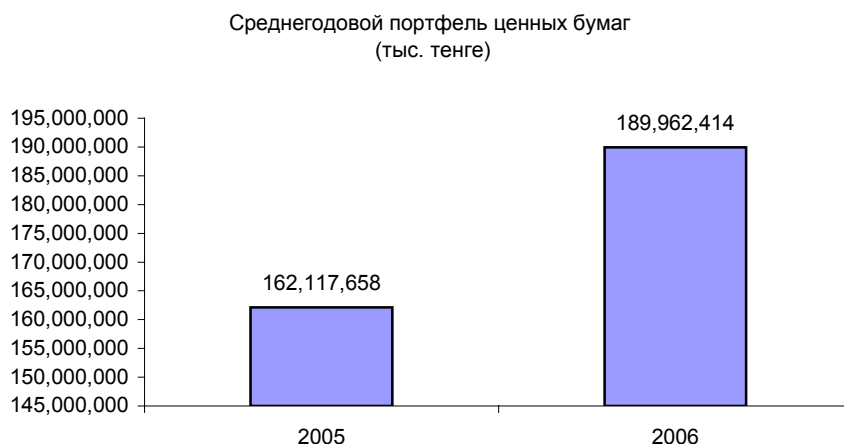
Активы

Среднегодовой кредитный портфель, предоставленный клиентам, увеличился на 65,6% с 500 521 912 тыс. тенге в 2005 году до 829 050 681 тыс. тенге в 2006 году. Средняя ставка вознаграждения по кредитам клиентам снизилась с 13,2% в 2005 году до 12,6% в 2006 году в русле общей тенденции снижения процентной ставки в банках второго уровня. Самыми высокими ставками размещения являются ставки в кредитовании малого

и среднего бизнеса – средняя ставка вознаграждения в 2006 году составила 14,9% годовых. В кредитовании розничных клиентов (физических лиц) ставка сложилась в размере 14,6 % и по корпоративному бизнесу – 11,8 % годовых. Структура кредитования в 2006 году выглядит следующим образом: на долю корпоративного бизнеса приходится 74% ссудного портфеля, малый и средний бизнес - 13,2 % портфеля и на розничный бизнес – 12,8% ссудного портфеля. Прирост кредитного портфеля за 2006 год составил 523 546 708 тыс. тенге.



Среднегодовой портфель ценных бумаг возрос на 17 % по сравнению с 2005 годом: с 162 117 658 тыс. тенге в 2005 году до 189 962 414 тыс. тенге в 2006 году. Прирост портфеля ценных бумаг на 1 января 2007 года составил 92 444 152 тыс. тенге. Средние ставки вознаграждения по ценным бумагам повысились с 4% до 4,8% в 2006 году.



Среднегодовые остатки по операциям "обратное РЕПО" повысились с 2 641 480 тыс. тенге в 2005 году до 19 904 541 тыс. тенге в 2006 году. Средние ставки вознаграждения выросли с 3,7% в 2005 году до 7% в 2006 году.

Пассивы

Собственный капитал Банка увеличился с начала года на 75 570 341 nsc. тенге. Рост собственного капитала позволил Банку увеличить среднегодовой размер привлеченных средств в 1.6 раза: с 674 385 005 тыс. тенге до 1 109 232 679 тыс. тенге.

Среднегодовой портфель банковских займов и депозитов других банков увеличился на 53% с 142 579 230 тыс. тенге в 2005 году до 217 805 887 тыс. тенге в 2006

году. Средние ставки вознаграждения выросли с 5,3 % за 2005 год до 6,7% в 2006 году. Активная деятельность Банка на межбанковском рынке обусловила прирост портфеля банковских займов и депозитов за 2006 г. на 226 037 752тыс. тенге.

Среднегодовой объем обязательств перед клиентами возрос и достиг 769 923 189 тыс. тенге (386 383 210 без BV) против 480 764 870 тыс. тенге (260 561 798 без BV) в 2005 году, прирост на 1 января составил 421 157 748 тыс. тенге. Росту объемов на депозитных счетах клиентов способствовала депозитная политика Банка – эффективные рекламные акции, рост доверия к банку. Средневзвешенная годовая процентная ставка, выплаченная по депозитным счетам клиентов, составила 6,8% за 2006 год (ставка сложилась с учетом ставки по средствам до востребования 0.28 % годовых, по евробондам BV процентная ставка сложилась 8,1% годовых, по срочным вкладам клиентов – 8%), в 2005 году была 6,98% .

Среднегодовые остатки по операциям "РЕПО" увеличились на 25 714 778 тыс. тенге по сравнению с 2005 годом и составили 36 227 025 тыс. тенге в 2006 году. Средние ставки вознаграждения по операциям "РЕПО" увеличились с 2,3% в 2005 году до 4,3% в 2006 году.

Среднегодовой остаток субординированного долга увеличился на 174 %: с 29 466 744 тыс. тенге до 80 827 343 тыс. тенге, расчетная процентная ставка привлечения составила 9,65 % годовых. Прирост в абсолютном выражении на 1 января 2007 года составил 83 588 846 тыс. тенге.

19. Описание вида деятельности, принесшей банку наибольшие поступления денег.

ДОХОДЫ

За отчетный период доходы, полученные банком, составили 203 421 642 тыс. тенге. Доля доходов, связанных с получением вознаграждения, в совокупных доходах Банка составила 59,8 % или 121 641 502 тыс. тенге.

Таблица №14

Доходы, связанные с получением вознаграждения

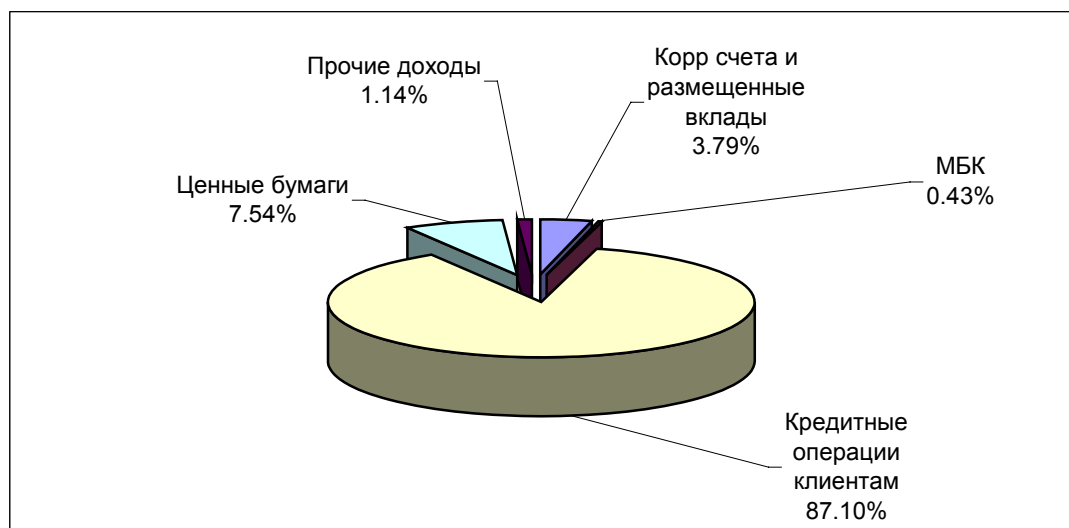
тыс.тенге

Наименование статьи доходов	2005г.		2006г.		Прирост	
	тыс.тн	уд.вес	тыс.тн	уд.вес	тыс.тн	%
Корр. счета и размещенные вклады	1 470 578	1.97%	4 606 264	3.79%	3 135 686	213%
МБК	308 394	0.41%	520 958	0.43%	212 564	69%
Кредитные операции клиентам	66 421 288	88.78%	105 953 331	87.10%	39 532 043	60%
Ценные бумаги	6 517 061	8.71%	9 177 005	7.54%	2 659 944	41%
Прочие доходы	96 655	0.13%	1 383 944	1.14%	1 287 289	1332%
Итого доходы, связанные с получением вознаграждения	74 813 976	100%	121 641 505	100%	46 827 526	63%

В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы по кредитам клиентам – 87% или 105 953 331 тыс. тенге, на доходы по операциям с ценными бумагами приходится 7,54% или 9 177 005 тыс. тенге. Доля доходов по межбанковским кредитам –

0,43% (520 958 тыс. тенге), по корсчетам и размещенным вкладам 3,79% (4 606 264 тыс. тенге), по прочим доходам – составила 1,14% (1 383 944 тыс. тенге).

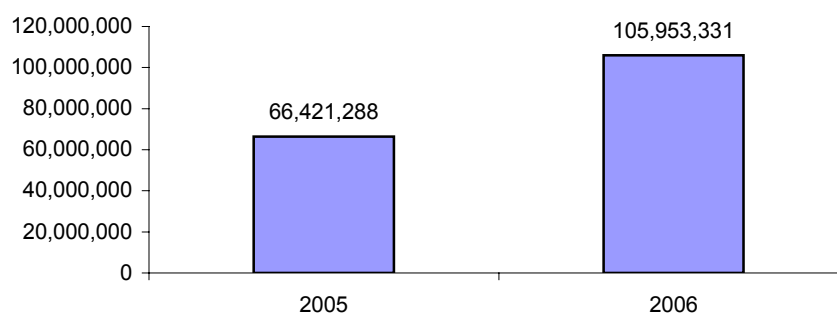
Доходы, связанные с получением вознаграждения по основным операциям



Доход, связанный с получением вознаграждения - кредиты клиентам.

Доход, связанный с получением вознаграждения по выданным кредитам клиентам в 2006 году возрос на 60 % - до 105 953 331 тыс. тенге с 66 421 288 тыс. тенге в 2005 году. Рост доходов обусловлен ростом среднегодового кредитного портфеля в 2006 году на 65,6%.

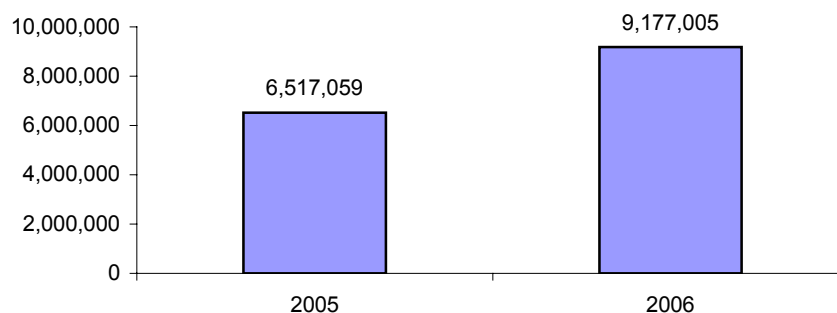
Процентный доход, кредиты клиентам (тыс. тенге)



Доход, связанный с получением вознаграждения - ценные бумаги

Процентный доход портфеля ценных бумаг банка увеличился на 41 % и составил 9 177 005 тыс. тенге в 2006 году по сравнению с 6 517 059 тыс. тенге в 2005 году как следствие увеличения среднегодового портфеля ценных бумаг на 17 %.

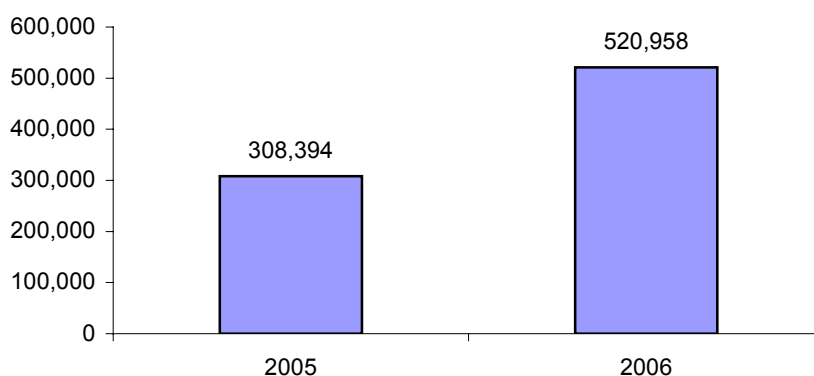
Процентный доход, ценные бумаги
(тыс. тенге)



Доход, связанный с получением вознаграждения - межбанковские кредиты.

Процентный доход по межбанковским кредитам увеличился на 69% и составил 520 958 тыс. тенге в 2006 году по сравнению с 308 394 тыс. тенге в 2005 году.

Процентный доход по МБК (тыс. тенге)



Доходы, не связанные с получением вознаграждения

Доля доходов, не связанных с получением вознаграждения, в совокупных доходах банка составила 25 % или 50 418 779 тыс.тенге.

Наибольший удельный вес из них занимают доходы (убытки):

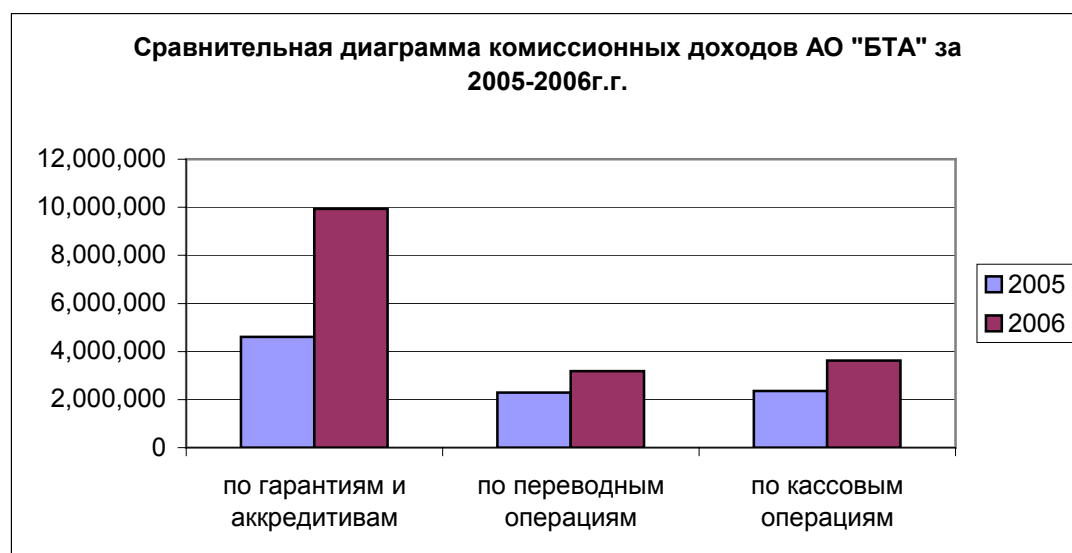
- от комиссионных и сборов – 20 147 835 тыс. тенге (39,96%);
- от операций с куплей/продажей ценных бумаг – 9 009 721 тыс. тенге (17,87 %);
- от инвалюты и драг металлов - 12 082 744 тыс. тенге (23,96 %);

Таблица №15

Изменение структуры доходов, не связанных с получением вознаграждения

Наименование статьи	2005г.		2006г.		отклонение	
	тыс. тенге	уд.вес	тыс. тенге	уд.вес	тыс. тенге	%
Доходы(убытки) в виде комиссионных и сборов	10 292 234	64.5%	20 147 835	39.96%	9 855 601	96%
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	4 014 579	25.2%	9 009 721	17.87%	4 995 142	124%
Доходы (убытки) от переоценки ценных бумаг (нетто)	-888 445	-5.6%	3 799 452	7.54%	4 687 897	-528%
Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты и аффинированных драгметаллов (нетто)	69 298	4.3%	12 082 744	23.96%	11 391 446	1648%
Прочие доходы	1 841 453	11.5%	5 379 027	10.67%	3 537 574	192%
Итого доходы, не связанные с получением вознаграждения	15 951 119	100%	50 418 779	100%	34 467 660	216%

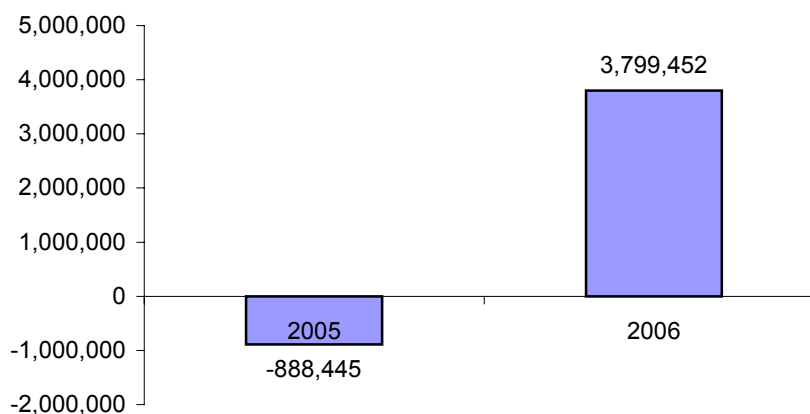
В структуре комиссионных доходов преобладают доходы по документарным расчетам в сумме – 4 143 763 тыс. тенге, по кассовым операциям – 3 622 102 тыс. тенге, по переводным операциям – 3 188 599 тыс. тенге, по выдаче гарантий – 5 785 894тыс. тенге.



Чистый доход от купли/продажи ценных бумаг увеличился на 4 995 142тыс. тенге, с 4 014 579 тыс. тенге в 2005г. до 9 009 721 тыс. тенге. в 2006г.

Доход от переоценки ценных бумаг увеличился на 4 687 897 тыс. тенге против убытка 888 445тыс. тенге в 2005 году и составил 3 799 452 тыс. тенге.

Доход от переоценки ценных бумаг (тыс.тенге)



Доход от переоценки финансовых активов (нетто), выраженных в иностранной валюте, составил 12 082 744 тыс. тенге в 2006 году, по сравнению с доходами прошлого года 691 298 тыс. тенге.

РАСХОДЫ

Расходы банка в 2006г. составили 182 779 435 тыс. тенге, в том числе резервы на возможные потери по займам и прочим операциям в сумме 40 655 073 тыс. тенге и корпоративный подоходный налог – 3 800 000 тыс. тенге. Доля расходов, связанных с выплатой вознаграждения в совокупных расходах банка составила 41,22% или 75 337 507 тыс. тенге.

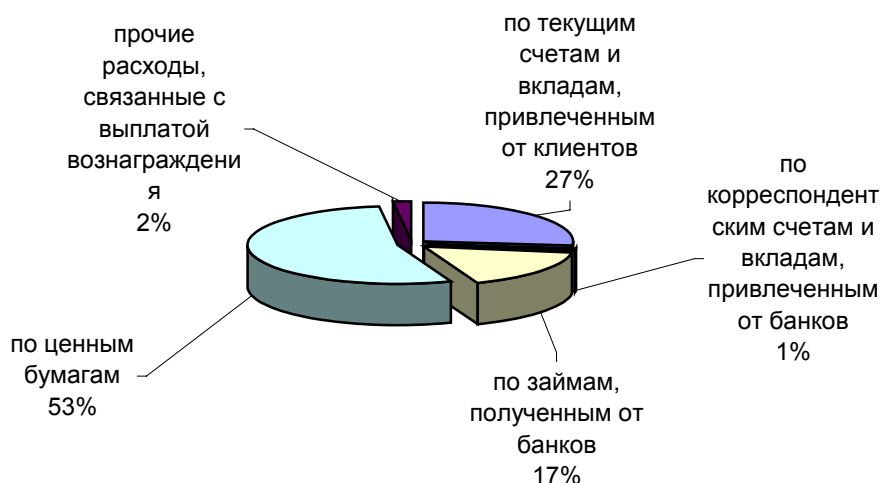
Таблица №16

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения

Наименование статьи расходов	2005г.		2006г		прирост	
	тыс.тн.	уд.вес	тыс.тн.	уд.вес	тыс.тн.	%
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	13 778 621	31,37%	20 177 307	26,78%	6 398 686	46,4%
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	250 595	0,57%	515 962	0,68%	265 367	105,9%
по займам, полученным от банков	7 117 119	16,21%	12 504 329	16,60%	5 387 210	75,7%
по ценным бумагам	22 529 976	51,30%	40 592 082	53,88%	18 062 106	80,2%
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	242 157	0,55%	1 547 827	2,05%	1 305 670	539,2%
Итого расходы, связанные с выплатой вознаграждения	43 918 468	100%	75 337 507	100%	30 007 554	66%

В структуре расходов, связанных с выплатой вознаграждения, преобладают расходы по ценным бумагам, на их долю приходится 53,88% от суммы процентных расходов. На расходы по вкладам клиентов приходится 26,78% или 20 177 307 тыс.тенге. Доля расходов по корсчетам и межбанковским вкладам составила 0,68 % (515 962 тыс.тенге), на межбанковские кредиты приходится 16,60 % (12 504 329 тыс. тенге).

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по основным операциям

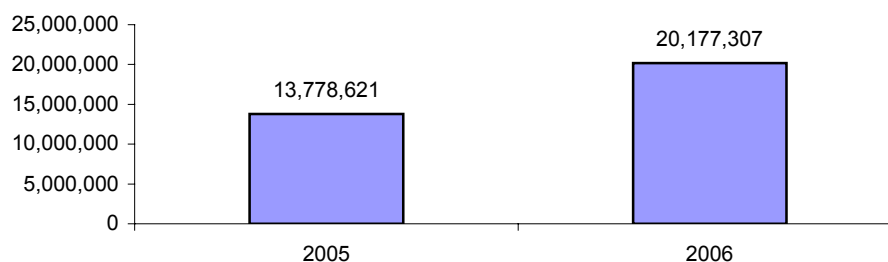


Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корсчетам, банковским займам и депозитам других банков увеличились на 77% с 7 367 714 тыс. тенге в 2005 году до 13 020 291 тыс. тенге.



Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов, увеличились на 46,4% с 13 778 621 тыс. тенге в 2005 году до 20 177 307 тыс. тенге в 2006 году. Рост расходов обусловлен ростом депозитной базы в 2006 году на 62 %.

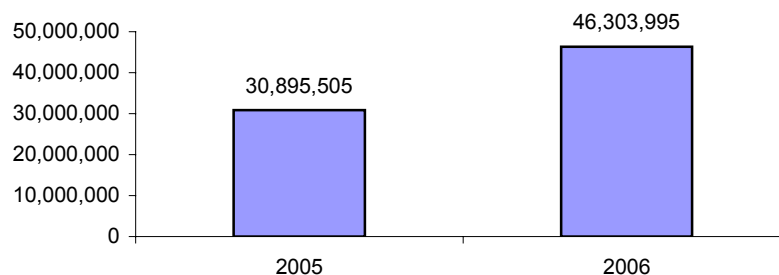
Расходы по выплате процентов, депозитные счета
(тыс. тенге)



Чистый доход, связанный с получением вознаграждения без учета ассигнований на резервы (проvisions) на возможные потери по займам.

Чистый доход, связанный с получением вознаграждения, без учета ассигнований на резервы (проvisions) на возможные потери по займам увеличился на 50% с 30 895 505 тыс. тенге в 2005 году до 46 303 995 тыс. тенге в 2006 году, в основном за счет увеличения среднегодового кредитного портфеля на 65,6%.

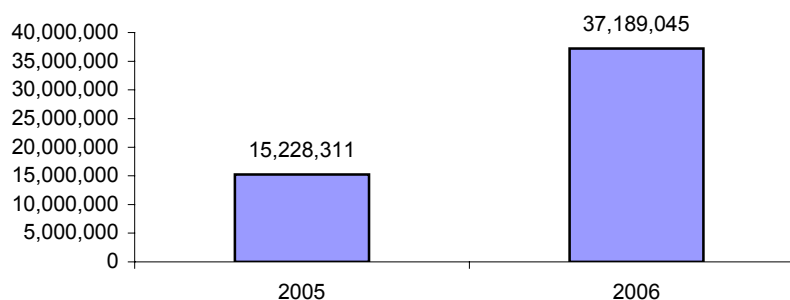
Чистый процентный доход, связанный с получением
вознаграждения без учета ассигнований на резервы (проvisions)
на возможные потери по займам (тыс. тенге)



Ассигнования на резервы на возможные потери по займам и прочим операциям

Ассигнования на резервы на возможные потери по займам (клиентам) банка увеличились на 44 % с 15 228 311 тыс. тенге в 2005 году до 37 189 045 тыс. тенге в 2006 году.

Ассигнования на резервы на возможные потери по займам (тыс. тенге)



Ассигнования на резервы на возможные потери по прочим операциям увеличились на 52 % с 1 377 821 тыс.тенге в 2005 году до 3 466 028 тыс.тенге в 2006 году, в основном по ассигнованиям по займам и фин.лизингу, предоставляемые организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций (1 956 705 тыс. тенге) и ассигнованиям на резервы по условным обязательствам (1 440 699 тыс.тенге).

Ассигнования на резервы на возможные потери по прочим операциям (тыс. тенге)

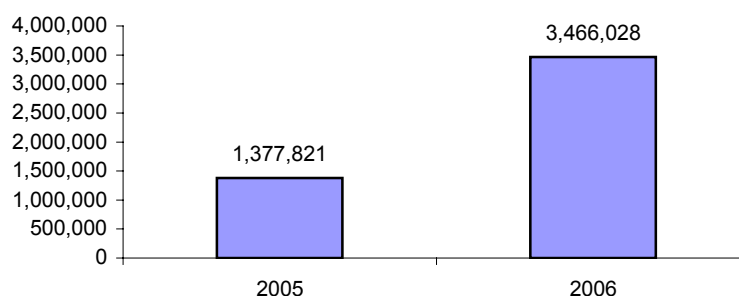


Таблица №17

Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения

тыс.тенге

№ п/п	Наименование статей баланса	2005г.	2006г.	Прирост	
				+/-	%
1	Накладные расходы	13 270 430	22 560 481	9 290 056	70%
2	Страхование рисков, связанных с банковской деятельностью	446 211	8 531 049	8 084 838	1812%
3	Прочие расходы	642 054	533 959	-108 095	-17%

Накладные расходы в 2006 году по сравнению с 2005 годом увеличились на 9 290 056 тыс.тенге (на 70%) и составили 22 560 486 тыс.тенге.

Изменение структуры накладных расходов выглядит следующим образом:

Таблица №18

Наименование статьи	2005г.		2006г.		отклонение	
	тыс.тенге	уд.вес	тыс. тенге	уд.вес	тыс.тенге	%
Заработная плата и связанные с ней выплаты	5 739 166	43,3%	9 452 460	42%	3 713 294	65%
Износ и амортизация	292 943	2,2%	526 490	2,3%	233 547	80%
Административные и операционные расходы	6 420 009	48,4%	11 128 912	49,3%	4 708 903	73%
Налоги, кроме налога на прибыль	818 312	6,1%	1 452 624	6,4%	634 312	78%
Итого накладные расходы	13 270 430	100%	22 560 486	100%	9 290 056	70%

Увеличение заработной платы на 65% по сравнению с 2005г. произошло за счет роста численности персонала (на 38%), созданием новых подразделений, увеличением социальным выплат.

Прирост административных и операционных расходов произошел за счет роста расходов по следующим статьям:

- ремонт и обслуживание основных средств на 916 367 тыс. тенге (на 69%), прирост произошел за счет расходов на реконструкцию зданий филиалов, текущего ремонта и увеличения расходов на содержание помещений;

- расходы на рекламу на 370 837 тыс.тенге (на 40%) - за счет увеличения расходов на розничную рекламу банка;

- аренда основных средств на 733 837 тыс.тенге (на 53%) – в связи с расширением штата банка;

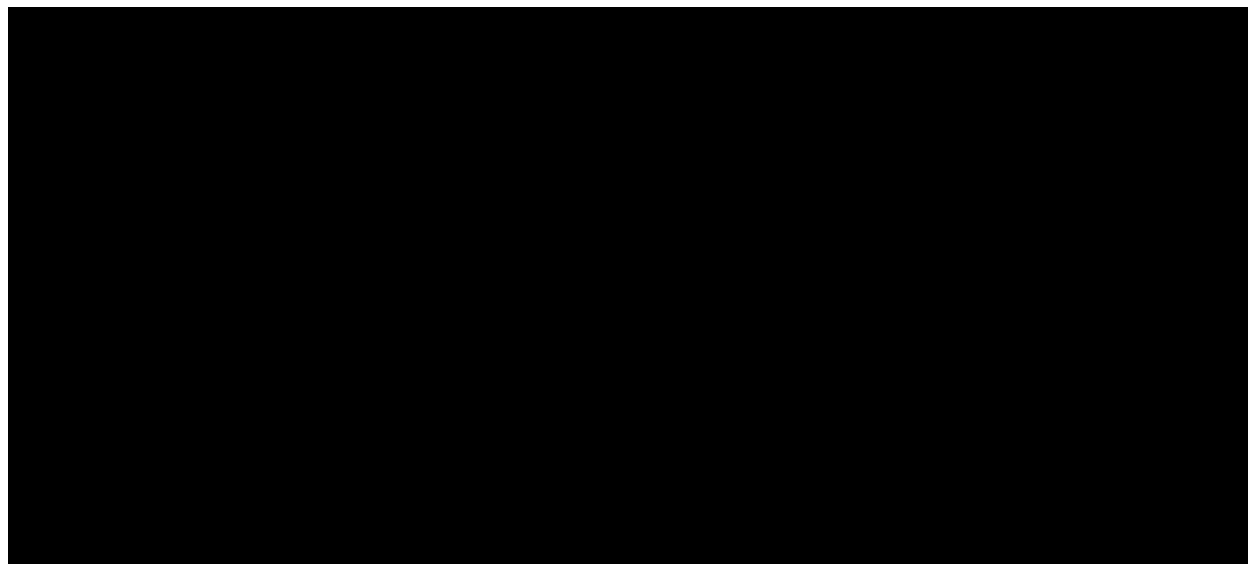
- прочие накладные расходы на 840 772 тыс.тенге (в 7 раз) - в основном за счет расходов на спонсорство.

Таблица №19

Расшифровка административных и операционных расходов

Наименование статьи	2005		2006		Отклонение	
	тыс.тенге	уд.вес	тыс.тенге	уд.вес	тыс.тенге	уд.вес
ремонт и обслуживание ОС	1 336 848	21%	2 253 215	20%	916 367	69%
реклама	920 758	14%	1 291 595	12%	370 837	40%
аудит, справочно-консультационные, юридические услуги	418 258	7%	466 165	4%	47 907	12%
аренда	1 387 560	22%	2 121 397	19%	733 837	53%
услуги связи	276 919	4%	377 692	3%	100 773	36%
охрана	426 607	7%	554 606	5%	127 999	30%
командировочные расходы	442 293	7%	763 278	7%	320 985	73%
транспортные расходы	248 666	4%	371 386	3%	122 720	49%
инкассация	369 112	6%	490 533	4%	121 421	33%
офисные принадлежности	104 249	2%	145 243	1%	40 985	39%
убытки от реализации основных средств	5 918	0%	2 074	0%	-3 844	-67%
представительские расходы	348 023	5%	329 641	3%	-18 382	-5%

страхование	12 573	0%	999 099	9%	986 526	7585%
прочее	122 225	2%	962 997	9%	840 772	689%
Итого	6 420 009	100%	11 128 912	100%	4 708 903	73%



Страхование рисков, связанных с банковской деятельностью, в 2006г. составило 8 531 049 тыс.тенге, направленные преимущественно на страхование кредитного портфеля, что позволило банку снизить объем провизий.

Прочие расходы в 2006г. составили – 533 959 тыс.тенге, в т.ч.: штрафы, пени, неустойки юридическим и физическим лицам – 194 211 тыс.тенге, прочие расходы от банковских операций – 155 271 тыс.тенге (из них агентские услуги 147 000 тыс.тенге), от небанковских операций – 184 477 тыс.тенге (в т.ч. 99 000 тыс.тенге – оформление документов, госпошлина).

20. Сумма полученных заемных средств, которые могут быть направлены на будущую операционную деятельность и на урегулирование инвестиционных обязательств, с указанием имеющихся ограничений по использованию этих средств

В течение 2006 года были привлечены следующие заемные средства и выпущены еврооблигации.

Таблица № 20

Привлеченные заемные средства

Организаторы	Сумма займа, USD	Дата подписания	Срок	Маржа	Цель
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	110 000 000	30.06.2006	367 дня	0,4%	общие корпоративные цели, включая торговое финансирование
Abu Dhabi Islamic Bank, CALYON	137 000 000	04.07.2006	373 дня	0,4%	
	63 000 000	04.07.2006	2 года	0,7%	

The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd., Commerzbank, Standard Chartered Bank	530 900 000	13.09.2006	1,5 года	0,35%	торговое финансирование, общие корпоративные цели и рефинансирование синдицированного займа на сумму 777 млн. ДСША
	580 100 000	13.09.2006	3 года	0,65%	
Bayerische Landesbank (Агент)*	175 000 000	28.11.2006	2 года	0,40%	торговое финансирование и общие корпоративные цели
	25 000 000	28.11.2006	3 года	0,65%	

* клубный заем

21. Разграничение между признанием в балансовых отчетах активов и обязательств и условных активов и обязательств

Вся хозяйственная деятельность АО "БанкТуранАлем" и проведение операций строятся на договорных отношениях между Банком и Клиентом Банка. Условиями договора оговариваются все моменты операции или события хозяйственной деятельности. В зависимости от вида сделки и конкретных условий договора подразделения бэк-офиса осуществляют учет операций в балансе или на внебалансовых счетах. Учет осуществляется на основании действующей Учетной политики АО "БанкТуранАлем" и описания процедур.

Одним из основных принципов разграничения между признанием активов и обязательств в балансовом отчете, и отражением условных и возможных обязательств и требований является отражение реального движения денежных средств или активов (обязательств) Банка. Если операция производилась с реальным движением средств (активов или обязательств), то такие операции и события отражались в балансовом Отчете.

Активы и обязательства признаются в финансовом отчете, если удовлетворяют следующим условиям:

- 1) существует вероятность того, что любая будущая экономическая выгода, связанная со статьей, может поступать в банк или убывать из него;
- 2) статья имеет стоимость, которая измеряется с большой степенью достоверности.

Активы и обязательства, не отвечающие данным требованиям, признаются условными активами и обязательствами. По состоянию на 1.01.07г. Банк имеет условные и возможные требования и обязательства в сумме 1 828 764 977 тыс. тенге, соответственно.

22. Порядок списания безнадежной задолженности

Согласно «Порядку выноса задолженности по кредитам за баланс и ее погашения» (утверждено Советом Директоров АО «БанкТуранАлем» от 25/05/2004г. , протокол №19) принят следующий порядок выноса задолженности за баланс и ее погашения :

1. Основной долг.

- Списание основного долга за баланс на мемориальные счета за счет созданных провизии производится в полном объеме при наличии двух факторов:

- если непрерывное количество дней просрочки основного долга по кредиту составляет свыше 180 дней (независимо оттого, что на счете по учету просрочки основного долга числится только часть кредита)

- если данный кредит классифицирован как “безнадежный” и против остатка основного долга сформированы провизии в размере 100%.

- При наличии по одному и тому же заемщику нескольких кредитов, отнесенных к категории «безнадежных» за баланс списывается основной долг только по кредиту, по которому имеется просрочка основного долга.

- В исключительных случаях, независимо от наличия или отсутствия вышеуказанных факторов списание основного долга за баланс возможно при наличии решений:

- Совета Директоров АО «БанкТуранАлем»;
- Кредитного комитета Головного банка;
- Комитета по проблемным долгам Головного банка.

- В исключительных случаях (например, при наличии решения суда в пользу банка, наложения обременения на имущество, возможности реструктуризации долга и т.п.) просроченные основной долг и вознаграждение со сроком свыше 180 дней по кредитам, классифицированным как «безнадежные», не выносятся за баланс по решениям, принятым:

- Советом Директоров АО «БанкТуранАлем»;
- Кредитным комитетом Головного банка;
- Комитетом по проблемным долгам Головного банка.

- Учет вынесенных за баланс кредитов производится на мемориальных счетах 7130 «Долги, списанные в убыток».

2. Вознаграждение.

- Списание просроченного вознаграждения по кредитам за баланс производится:

- на 61 день с момента выноса вознаграждения на счет по учету просроченного вознаграждения;
- при списании "безнадежных" кредитов за баланс независимо от того просрочено вознаграждение или нет.

3. Погашение ссудной задолженности, вынесенной за баланс.

- По кредитам, учет основного долга по которым производится в балансе, а вознаграждение учитывается за балансом, погашение ссудной задолженности производится в соответствии с очередностью, оговоренной условиями кредитного договора.

- По кредитам, учет которых полностью производится за балансом, поступающие деньги направлять на погашение задолженности в следующей очередности:

- (1) Сумма основного долга на счетах 7130 «Долги, списанные в убыток»;

- (2) Сумма просроченной задолженности по вознаграждению на счетах 7130 «Долги, списанные в убыток»;

- (3) Сумма штрафов, пени:

- Сумма, числящаяся в учете на счете 7339 «Разные ценности и документы»;
- Сумма, числящаяся на счете 1879;

- (4) Сумма вознаграждения, учет которого велся внесистемно;

- (5) Сумма штрафов, пени, учет которых велся внесистемно.

23. Работа по возврату проблемных долгов

При работе по возврату списанных за баланс займов были использованы следующие направления:

- реструктуризация долга
- внесудебная (или судебная) реализация залогового имущества

- взыскание задолженности в судебном порядке
- перевод долга
- введение в состав учредителей должника доверенного лица Банка
- работа по возврату дебиторской задолженности должника
- инициация банкротства заемщика (или участие в процедуре банкротства по инициативе других лиц)
- работа с правоохранительными органами по возбуждению уголовного дела.

Всего за истекший год за баланс были списаны 1241 кредит на общую сумму 10 124 101 тыс.тенге и дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам 26 258 тыс.тенге, в том числе по юридическим лицам 83 кредита (7% общего количества) на сумму 8 349 599 тыс.тенге (82%), по физическим лицам – 1158 кредита (93%) на сумму 1 800 760 тыс.тенге.

Из всего задолженностей по кредитам и дебиторской задолженности по гарантиям и аккредитивам, числившихся в балансе на 01.01.2007 г. было погашено 4 204 429 тыс. тенге, в том числе по основному долгу 2 740 083 тыс. тенге, из них по кредитам - 2 527 983 тыс.тенге, дебиторской задолженности – 212 100 тыс.тенге. (редакция ГБ)

В том числе, из списанной в 2006 году за баланс задолженности было произведено погашение на общую сумму 2 094 475 тыс.тенге (21%) полностью погашена задолженность по 250 кредитам (8% из списанных) на сумму 1 244 297 млн.тенге, из которых по юридическим лицам 33 кредита (13% от списанных) на сумму 981 910 тыс.тенге (79% от общей суммы), по физическим лицам – 217 кредитов (87%) на сумму 262 387 тыс.тенге (21% от общей суммы погашения).

Кроме того, из числа ранее списанных за баланс кредитов в истекшем году было погашено 2 109 954 тыс.тенге.

В истекшем году за счет реализации заложенного имущества Голольным банком и филиалами на погашение забалансовой задолженности направлено 759 009 тыс.тенге, что составляет 18% от общей суммы погашенного долга, в т.ч. по Голольному банку – 577 912 млн.тенге и по филиалам – 181 097 тыс.тенге.

24. Основания для определения расходов на общие банковские риски и методика учета таких расходов

Основные потери банка связаны с кредитным риском, в связи с чем банк несет расходы по созданию резервов (провизий) с целью покрытия кредитных рисков. Провизии создаются за счет ассигнований на специальные резервы по активам, условным обязательствам и дебиторской задолженности (связанной с банковской деятельностью) и за счет высвобождения сформированных резервов (провизий) при их возврате. Расходы на формирование провизий учитываются по группе счетов 5450 «Ассигнования на создание провизий». В таблице указаны размеры провизий по активам, оцениваемым по следующим категориям.

Таблица № 21

1	Стандартные	0-2%
2	Сомнительные 1 категории	5%
3	Сомнительные 2 категории	10%
4	Сомнительные 3 категории	20%
5	Сомнительные 4 категории	25%
6	Сомнительные 5 категории	50%
7	Безнадежные	100%

Провизии начисляются на всю сумму основного долга классифицированного актива или условного обязательства и дебиторской задолженности. Учет провизий по каждому классифицированному активу и условному обязательству ведется на отдельном лицевом счете.

Возврат провизий осуществляется в пределах сумм провизий, сформированных по конкретному активу или условному обязательству и дебиторской задолженности при:

- погашении ссудной задолженности;
- уменьшении или полном списании условных требований и обязательств по гарантиям и аккредитивам, выпущенных банком ;
- улучшении классификации актива или условного обязательства и дебиторской задолженности.

Перенос со счета провизии по одному конкретному активу, условному обязательству на другие не допускаются.

Провизии по небанковской деятельности создаются за счет прибыли прошлых лет.

25. Уставный капитал

В 2006 году произошло увеличение уставного капитала на сумму 55 422 690 271,20 (пятьдесят пять миллиардов четыреста двадцать два миллиона шестьсот девяносто тысяч двести семьдесят одна) тенге 20 тын. Увеличение уставного капитала связано с доразмещением привилегированных акций девятой эмиссии и дополнительным выпуском простых именных акций десятой эмиссии. Привилегированные акции девятой эмиссии были доразмещены в количестве 260 042 экземпляров по цене размещения 20 145,60 тенге каждая.

По состоянию на 01 января 2007 года акции девятой эмиссии размещены в полном объеме.

25 мая 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций были зарегистрированы Изменения и дополнения в проспект выпуска акций и произведена замена Свидетельства о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг в связи с конвертацией 1 134 432 привилегированных акций в простые акции. Конвертация в соответствии с условиями

выпуска была произведена в порядке обмена одной привилегированной акции на одну простую именную акцию.

Десятая эмиссия акций банка была зарегистрирована 06 октября 2006 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в количестве 807 102 простых именных акций. Цена размещения акций была установлена в размере 62 178, 00 тенге за каждую акцию.

Размещение акций было осуществлено в соответствии с правом преимущественной покупки среди акционеров банка в количестве 807 102 экземпляра простых именных акций. Акции были размещены по цене 62 178,00 тенге каждая.

По состоянию на 01 января 2007 года акции десятой эмиссии размещены среди инвесторов в полном объеме – 807 102 экземпляра. Неоплаченных простых именных акций по состоянию на 01 января 2007 года – нет.

На начало отчетного года в обращении находилось 4 295 906 экземпляров акций, в том числе простых именных в количестве 3 421 516 экземпляра, привилегированных 874 390 экземпляра. Остаток неоплаченных привилегированных именных акций по состоянию на 01 января 2006 года составил 260 042 экземпляра. Простые именные акции на 01 января 2006 года были размещены полностью.

На конец отчетного года в обращении находилось 5 363 050 экземпляров простых именных акций. Привилегированных акций в результате конвертации в составе уставного капитала нет. Результаты сверки количества акций, находящихся в обращении на начало и на конец отчетного года подтверждают соответствие количеству выпущенных и оплаченных акций.

По привилегированным акциям был определен гарантированный размер дивиденда 10,25% годовых от 10 000,00 тенге. Последняя выплата дивидендов по привилегированным акциям была произведена 29 ноября 2006 года за период с 29 ноября 2005 года по 24 мая 2006 года.

В течение отчетного периода банком собственные акции не выкупались. В собственности дочерних компаний числятся простые акции в количестве 32 922 экземпляра. Акции в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу не резервировались. Увеличение уставного капитала произошло за счет доразмещения акций девятой эмиссии и размещения акций десятой эмиссии. Увеличения дополнительного капитала не было.

По состоянию на 01 января 2007 года резервный капитал составляет 2 634 384 тыс. тенге.

Резервный капитал АО «Банк ТуранАлем» сформирован в 2003 году, за счет чистого дохода, в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 29 от 07.04.2003 г.).

В 2006 году резервный фонд не пополнялся и списание средств из фонда банк не производил.

26. Работа на финансовых рынках

АО «Банк ТуранАлем» является одним из основных участников финансового рынка Республики Казахстан и основным оператором (маркет-мейкер) на Казахстанской Фондовой Бирже (KASE) по иностранным валютам (USD, RUR), совершая арбитражные, форвардные, фьючерсные, межбанковские кредитно-депозитные операции и операции с фьючерсами.

За 2006 год банком были проведены 3 705 сделок по всем валютам, общий объем которых составил эквивалент в тенге 1 653 828 988 тыс. KZT. Максимальный объем сделок приходился на второе полугодие 2006 года.

В 2006 году проводились форвардные операции по валютам в количестве 3 контракта на объем 63 350 тыс. KZT, 149 030 тыс. USD. Также в 2006 году банком были заключены 688 опционных контрактов на объем 93 846 362 тыс. KZT, 143 800 тыс. USD, 3 381 367 тыс. RUB и 17 700 тыс. EUR.

Ниже приведены данные информационного статистического агентства «Ирбис»:

/ИРБИС, 03.01.07/ - Казахстанская фондовая биржа (KASE) определила список банков второго уровня - ведущих операторов биржевого рынка иностранных валют в Казахстане за декабрь 2006 года.

Место банка в списке устанавливается в соответствии с долей заключенным сделок в совокупном брутто-обороте торгов (сумма купленной и проданной иностранной валюты) по доллару США, евро и рублю России в торговой системе KASE. При этом позиция каждого банка выражалась в суммарном тенговом эквиваленте по текущему курсу каждой заключенной сделки.

Всего в заключении сделок на KASE в декабре принимало участие 24 банка второго уровня. Ниже приводится список десяти наиболее активных из них в порядке убывания их доли в общем объеме сделок (головные офисы банков расположены в Алматы).

Таблица №22

Список активных участников в заключений сделок на KASE

Позиция в декабре 2006 г.	Позиция в ноябре 2006 г.	Краткое наименование банка	Доля в объеме торгов, %
1	1	АО "Народный сберегательный банк Казахстана"*	11,3
2	5	АО "Казкоммерцбанк"	10,0
3	3	АО "Банк ТуранАлем"*	9,1
4	4	АО "ДАБ "ABN AMRO Bank Kazakhstan"	7,8
5	8	АО "АТФБанк"	6,2
6	2	АО "Альянс Банк"	5,6
7	7	АО "Ситибанк Казахстан"	4,7
8	6	АО "Нурбанк"	4,1
9	9	АО "БАНК "КАСПИЙСКИЙ"	2,7
10	13	АО "Банк ЦентрКредит"	1,9

* маркет-мейкер по доллару США на KASE

Новичок "активной десятки" относительно ноября 2006 года – АО "Банк ЦентрКредит", который вытеснил из «топ-10» АО «Темірбанк» (десятая позиция в ноябре).

Ниже приводится таблица активности операторов биржевого валютного рынка за весь 2006 год. В заключении сделок на KASE в этом периоде принимало участие 26 банков второго уровня.

Таблица № 23

Операторы биржевого валютного рынка

Позиция за 12 месяцев 2005 года	Краткое наименование банка	Доля в объеме торгов, %
1	АО "Народный сберегательный банк Казахстана"*	14,5
2	АО "ДАБ "ABN AMRO Bank Kazakhstan"	11,9
3	АО "Казкоммерцбанк"	9,9
4	АО "Банк ТуранАлем"*	8,4
5	АО "Альянс Банк"	6,7
6	АО "Нурбанк"	5,6
7	АО "Ситибанк Казахстан"	4,5
8	АО "АТФБанк"	2,3
9	АО "Евразийский банк"	2,1
10	АО "Банк ЦентрКредит"	1,9

* маркет-мейкер по доллару США на KASE

© IRBIS, 2007

27. Операции на фондовом рынке

АО "Банк ТуранАлем" является Первичным дилером Министерства финансов Республики Казахстан по МЕККАМам, и МЕОКАМам, Первичным агентом по краткосрочным НОТам Национального банка Республики Казахстан. В 2006 году Банк полностью исполнял свои агентские обязательства и являлся активным участником фондового рынка Республики Казахстан.

Объем операций по ценным бумагам, приобретенным в 2006 году, составил:

- на первичном рынке – 605 473 469 тыс. тенге,
- на вторичном рынке – 1 002 495 799 тыс. тенге.

Объем операций по проданным ценным бумагам, составил 1 095 334 575 тыс. тенге.

ИРБИС, Руслан Дзюбайло, 03.01.07/ - Казахстанская фондовая биржа (KASE) определила список компаний - ведущих операторов биржевого рынка купли-продажи государственных ценных бумаг (ГЦБ) в Казахстане за 2006 год.

Место компании в списке устанавливается в соответствии с долей заключенных ею сделок в совокупном брутто-обороте торгов (сумма купленных и проданных облигаций). Позиция каждого участника торгов выражалась в валюте расчетов - тенге.

Ниже приводится соответствующая таблица наиболее активных членов KASE категории "К" в секторе за 2006 год. В заключении сделок за этот период принимали участие, помимо Национального Банка, 47 компаний.

Таблица № 24

Ведущие операторы биржевого рынка корпоративных облигаций

Позиция	Краткое наименование банка	Доля в объеме торгов, %
1	АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	24,4
2	АО "Банк ТуранАлем"	15,8
3	ДБ АО "HSBC Банк Казахстан"	15,0
4	АО "АТФБанк"	9,7
5	АО "Казкоммерцбанк"	8,4
6	АО "Банк ЦентрКредит"	6,1
7	АО "Накопительный пенсионный фонд "ГНПФ"	2,7
8	АО "НПФ Народного Банка Казахстана"	2,4
9	АО "Темірбанк"	1,8
10	АО "ООИУПА "Bailyk asset management"	1,7

© IRBIS, 2007

Ниже приведены данные информационного статистического агентства «Ирбис»: /ИРБИС, Наталья Хорошевская, 05.01.07/ - Казахская фондовая биржа (KASE) определила ведущих операторов биржевого рынка корпоративных облигаций в 2006 году.

Место компании в рейтинге определяется в соответствии с долей заключенных ею сделок в совокупном брутто-обороте торгов (сумма купленных и проданных облигаций). При этом учитываются только операции купли-продажи облигаций на вторичном рынке. Позиция каждого участника торгов выражается в казахстанских тенге.

Ниже приводится соответствующая таблица наиболее активных членов KASE категорий "Р" и "Н" в секторе за 2006 год. В заключении сделок за этот период принимала участие 51 компания. На долю "лучшей десятки" пришлось 65,6% брутто-оборота сделок купли-продажи облигаций на KASE.

Таблица № 25

Ведущие операторы биржевого рынка корпоративных облигаций

Позиция	Краткое наименование банка	Доля в брутто-объеме торгов, %
1	АО "Дочерняя организация АО "Банк ТуранАлем" "ТуранАлем Секьюритис"	18,1
2	АО "Банк ТуранАлем"	8,7
3	АО "Инвестиционный Финансовый Дом "RESMI"	6,7
4	АО "Накопительный пенсионный фонд "ГНПФ"	6,0
5	АО "Финансовая компания "REAL-INVEST.kz"	5,5
6	АО "ООИУПА "Bailyk asset management"	5,4
7	АО "Алматы Инвестмент Менеджмент"	4,4
8	АО "BCC Invest" (дочерняя организация АО "Банк ЦентрКредит")	3,7
9	АО "Казахстанская финансовая компания"	3,6
10	АО "KG Securities"	3,5

© IRBIS, 2007

Объем операций по операциям Репо в 2006 году, составил:

- на внутреннем рынке:
 - репо – 3 884 150 737 тыс. тенге
 - репо обратное – 611 883 913 тыс. тенге
- на международном рынке:
 - репо – 459 715 489 тыс. тенге.

Ниже приведены данные информационного статистического агентства «Ирбис»: /ИРБИС, Валерий Хегай, 04.01.07/ - Казахстанская фондовая биржа (KASE) определила список компаний - ведущих операторов казахстанского биржевого рынка репо в 2006 году.

Место компании в списке устанавливается в соответствии с долей заключенных ею сделок в совокупном брутто-обороте торгов (сумма купленных и проданных инструментов по операциям открытия и закрытия репо). При этом учитывались все сделки репо вне зависимости от сектора (автоматическое репо или метод прямых сделок) и предмета репо (государственные или негосударственные ценные бумаги). Позиция каждого участника торгов выражалась в валюте расчетов - тенге.

Ниже приводится соответствующая таблица наиболее активных членов KASE в секторе репо за весь 2006 год. В заключении сделок этого периода принимала участие, помимо Национального Банка, 61 компания.

Таблица № 26

Ведущие операторы биржевого рынка репо

Позиция	Краткое наименование банка	Доля в брутто-объеме торгов, %
1	АО "Банк ТуранАлем"	15,7
2	АО «Казкоммерцбанк»	9,7
3	АО «АТФБанк»	9,1
4	АО "БАНК "КАСПИЙСКИЙ"	7,4
5	АО "Дочерняя организация АО "Банк ТуранАлем" "ТуранАлем Секьюритис"	7,0
6	АО "Народный сберегательный банк Казахстана"	4,6
7	АО «Алматы Инвестмент Менеджмент»	4,2
8	АО "Банк ЦентрКредит"	3,7
9	АО «Альянс Банк»	3,5
10	АО «ООИУПА «Bailyk Asset Management»	3,2

© IRBIS, 2007

28. Операции на рынке наличной иностранной валюты

Банк ТуранАлем является активным оператором на рынке наличной валюты в республике Казахстан. В 2006 году доля банка составила примерно 23%.

Так же как и в прошлые годы, спрос на наличную валюту носил сезонный характер, наибольшие объемы пришлось на конец года.

АО "Банк ТуранАлем" оказывает полный спектр услуг своим клиентам по операциям с наличной валютой, но наибольший удельный вес составляет покупка-продажа банкнот США через сеть РКО во всех филиалах банка ТуранАлем.

Также банк активно осуществлял следующие виды операций с наличной иностранной валютой: покупка, продажа, прием и обмен ветхой валюты, ввоз иностранной валюты, вывоз ветхой иностранной валюты. Банк активно сотрудничал с инобанками (в части обналичивания) и с банками второго уровня РК в части покупки-продажи иностранной валюты.

Ежедневно банком устанавливались минимальные курсы продажи и максимальные курсы покупки наличной валюты. Данные курсы менялись в течение дня в зависимости от ситуации, которая складывалась на рынке.

Ниже приведена таблица, в которой видны основные показатели операций с банкнотами за 2006 год.

Таблица №27

Основные показатели операций с банкнотами

Валюта	Объем покупки	Объем продажи
USD	1 273 636 000,00	1 285 972 800,00
EUR	69 042 500,00	69 111 800,00
GBP	360 000.00	382 000.00
RUB	54 000 000,00	71 660 000,00

Валюта	Объем покупки	Объем продажи
USD	1 273 636 000,00	1 285 972 800,00
EUR	69 042 500,00	69 111 800,00
GBP	360 000.00	382 000.00
RUB	54 000 000,00	71 660 000,00

29. Работа на рынке капиталов

В 2006 году Казначейством были произведены следующие операции на вторичном организованном рынке корпоративных ценных бумаг:

Таблица №28

Объемы покупки корпоративных ценных бумаг на вторичном организованном рынке ЦБ

Наименование ЦБ	Валюта	Количество ЦБ	Объем сделок (тенге)
Облигации АО "VITA"	KZT	440,640,000	1,889,313,190.37
Облигации АО "Астана-Финанс"	KZT	50,156,700	4,514,857,117.00
Облигации АО "АТФБанк"	KZT	750,560,000	1,216,845,638.83
Облигации АО "Банк "Каспийский"	KZT	116,205	2,392,928,563.02
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	KZT	9,200	7,520,431.91
Облигации АО «Банк ТуранАлем»	KZT	1,454,162	14,289,521,604.96
Облигации АО "Банк ЦентрКредит"	KZT	11,320,000	1,490,272,152.00
Облигации АО «БТА ORIX Лизинг»	KZT	14,680,000	1,516,348,580.00

Облигации АО «Евразийский Банк»	KZT	4,230,000	418,803,840.00
Облигации АО " Жайремский горно-обогатительный комбинат "	KZT	9,000,000	901,200,000.00
Облигации АО " Казкоммерцбанк "	KZT	90,105	2,456,711,922.85
Облигации АО "Казахстанская Ипотечная Компания"	KZT	2,709,180,000	3,045,360,310.34
Облигации АО "Народный Банк Казахстана»	KZT	2,112,010,970	3,333,872,772.28
Акции АО "Народный Банк Казахстана»	KZT	113,461	65,456,785.00
Облигации АО «Нурбанк»	KZT	747,236,100	2,604,215,836.88
Облигации АО «Продовольственная контрактная корпорация»	KZT	6,498,500	6,525,373,815.73
Акции АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	KZT	921,122	10,864,165,177.68
Акции АО «Темірбанк»	KZT	190,198	722,752,400.00
Облигации АО «Цеснабанк»	KZT	584,660,000	563,885,730.90
ИТОГО:		7,443,066,723	58,819,405,869.75

Таблица №29

Объемы продажи корпоративных ценных бумаг на вторичном организованном рынке ЦБ

Наименование ЦБ	Валюта	Количество ЦБ	Объем сделок (тенге)
Акции АО "CLAScAS"	KZT	66,288	2,040,427,500.00
Облигации АО "VITA"	KZT	440,640,000	1,838,429,258.39
Облигации АО "Астана-Финанс"	KZT	20,854,800	2,009,537,493.59
Облигации АО "Банк "Каспийский"	KZT	116,205	2,420,449,178.62
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	KZT	1,800	1,554,697.10
Облигации АО «Банк ТуранАлем»	KZT	47,325	463,399,822.50
Облигации АО "Банк ЦентрКредит"	KZT	11,040,000	1,176,070,622.40
Облигации АО "Казахстанская Ипотечная Компания"	KZT	2,658,180,000	3,006,735,142.25
Облигации АО "Народный Банк Казахстана»	KZT	1,261,987,000	2,214,569,609.43
Облигации АО «Нурбанк»	KZT	747,207,000	2,205,032,470.73
Облигации АО «Продовольственная контрактная корпорация»	KZT	1,508,500	1,552,722,891.98
Акции АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	KZT	10,150	137,214,109.20
Облигации АО «Цеснабанк»	KZT	584,660,000	564,858,849.46
ИТОГО:		5,726,319,068	19,631,001,645.65

По состоянию на 1 января 2007 года портфель Корпоративных ценных бумаг Банка составил сумму 69,576,573.28 тыс. тенге и состоял из:

Таблица №30

№ п/п	Наименование ЦБ	Остаток (в тыс. тенге)
1	Облигации АО "Астана-Финанс"	2,487,804.56
2	Облигации АО "АТФБанк"	5 638 979.60
3	Облигации АО "Банк "Каспийский"	1 269 180.67
4	Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6 338 477.77
5	Облигации TuranAlem Finance B.V.	739 917.83
6	Облигации АО "Банк ЦентрКредит"	312,626.44
7	Облигации АО «БТА ORIX Лизинг»	1,488,559.34
8	Облигации АО «Евразийский Банк»	418,833.45
9	Облигации АО " Жайремский горно-обогатительный комбинат "	887,383.80
10	Облигации АО " Казкоммерцбанк "	2,378,318.99
11	Облигации Kazkommerts Int. B.V.	16 675 173.05
12	Облигации АО "Казахстанская Ипотечная Компания"	1,821,126.75
13	Облигации АО "Народный Банк Казахстана»	3 952 038.08
14	Акции АО "Народный Банк Казахстана»	66,941.99
15	Облигации АО «Нурбанк»	386,841.18
16	Облигации АО «Продовольственная контрактная корпорация»	4,647,601.17
17	Акции АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	18,333,081.00
18	Акции АО «Темірбанк»	912,950.40
19	Акции KAZAKHMYN PLC	820 737.21
	ИТОГО:	69 576 573,21

30. Информационные системы банка

В 2006 г. обслуживание информационных систем АО БТА проводилось на договорной основе в рамках годового бюджетирования:

Оказание информационных услуг и расчеты производилось согласно Договора «О предоставлении услуг по информационным системам» № FT-16-04 от 01.01.2004г на общую сумму 305 814 тыс. тенге;

Услуги по аренде техники в 2006 г. оказывались согласно договорам аренды на общую сумму 277 330 тыс. тенге:

- а) FT-014А-02 от 01.08.02г. – аренда техники.
- б) FT-09-03 от 12.03.03г. – аренда техники,
- в) FT-45-04 от 14.10.04г. – аренда техники,
- г) FT-28-05 от 27.04.05г. – аренда техники

Услуги по временному пользованию программным обеспечением в 2006 г. оказывались согласно договору № FT-30-03 от 01.09.03г. и №FT-48-05 от 22.07.05г. на общую сумму 4 037 тыс. тенге.

Банк в работе использует следующее программное обеспечение: IB System Object - фирмы CFT (Новосибирск), Лука-Про - фирмы ПлюсМикро (Караганда), (Петропавловск), Swiftalliance, Lotus Notes, Главная книга, Контур Корпорация.

Интегрированная Банковская Система клиент-серверной архитектуры IB System Object реализована на платформе Linux-Oracle. ИБС позволил полностью автоматизировать расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кассовые операции, кредитное обслуживание клиентов, аккредитивное обслуживание, депозитное обслуживание юридических лиц, депозитное обслуживание физических лиц, розничное кредитование, межбанковские расчеты, валютные платежи, торговые операции с валютой, неторговые операции с валютой, организовать учет и отчетность банка, предоставить услуги передачи электронных документов и др. ИБС позволила автоматизировать функции РКО. Система эксплуатируется во всех филиалах банка.

Для внутрибанковского учета используется пакет Лука - Про (Караганда). Данная система позволила систематизировать и централизовать учет основных средств, товарно-материальных ценностей, расчет заработной платы, учет и расчет с дебиторами/кредиторами Банка, учет доходов, расходов и налогов Банка, функции отдела кадров.

В корпоративном блоке реализовано

Создание условного кредита по аккредитивам и гарантиям из Trade Innovation. Мониторинг просроченных кредитов для CRM. Интерфейсы 1-го этапа внедрения ПО Тритон

Создание ряда отчетов по контрактам на экспортно-импортные операции к Инструкция НБРК 135 от 29.10.05 (Форма-1, Форма-2, Форма-3)

Изменения в контрактах на экспортно-импортные операции согласно "Правил осуществления ЭИВК №86 от 17.08.06 (вводится в действие с 01.01.07), письмо НБРК №18101/2543 от 31.08.06 о переходе на новую схему и планируемом тестировании обмена информацией).

Взимание комиссии по зарплатным проектам за зачисление на карт. счета сотрудников и клиентов банка.

Работы по разделению доходных и расходных счетов по видам валют, резиденству, типу клиента.

Создание процедур по экспорту и импорту документов, клиентских карт между системами IBSO и CASTODY (кастодиальная деятельность, ценные бумаги).

Создание процедуры контроля и управления за объемом платежей по прямым корр отношениям с банками корреспондентами в национальной валюте. (лимиты на банки)

Механизм выдачи с одновременным удержанием сумм комиссии, перечислением страховой суммы компании страховщику и др.

Перенос пени из баланса в А класс согласно новой политике учета пени.

Ипотечный сервер для учета и секьюритизации ипотечных кредитов

Учет карточных кредитов перенесен в IBS

Продукт кредитования сотрудников компании Аджип.

Комиссия за открытие, закрытие, ведение банковского счета

В розничном блоке были реализованы

Faster - международные переводы физ.лиц.
 Выплаты без открытия счета
 Централизация ВОО (пилот - один филиал)
 Интеграция с MobiPay
 Бонус +1%
 Бонусный
 Бонусный Мультивалютный
 Бонусный корпоративный (ТШО)
 Импорт счетов из Аманат
 Подготовка к интеграции ИБС и карточной системы CTL.

В 2006 г. были продолжены работы по развитию системы интернет банкинга БТА-Online. Осуществлена миграция системы на цифровые сертификаты, выпускаемые удостоверяющим центром БТА. Разработана система администрирования и продажи продукта через филиальную сеть. Проведено обучение и тренинги специалистов филиалов. В систему добавлены новые возможности - Депозитный конструктор, оповещение и доставка протоколов, пакетная обработка файлов импорта.

В системе зарегистрировано свыше 300 договоров. Обороты через БТА -Online за 2006 год составили свыше 250 млрд. тенге. В числе обслуживающихся клиентов системы интернет банкинг БТА-Online компании Тенгизшевроил, Agip КСО, Karachaganak Petroleum Operating B.V. , Mittal Steel Temirtau JSC, Петроказакстан, Тургай-Петролеум.

Система Trade Innovation, разработчик MiSys plc., обеспечивает обслуживание всего спектра операций, относящихся к финансированию экспортно-импортных сделок, включая традиционные аккредитивы, операции инкассо, финансирование с использованием векселей, синдицированные кредиты и прямые платежи против счетов-фактур.

В 2006 г. приобретение ПО:НМА, IT (прикладное, общесистемное, прочее) составило 20 992 тыс.тенге. Затраты на сопровождение и развитие –29 385 тыс.тенге.

Головной офис, все филиалы и РКО банка объединены в единую почтовую сеть. Сеть насчитывает более 3000 активных пользователей. В качестве транспортной системы используется пакет Lotus Notes. Затраты банка на сопровождение данной системы и обслуживание внутрибанковского сайта составили 37 562 тыс.тенге.

Для платежного документооборота используется СПЭД (интегрированная с ИБС система передачи электронных документов), когда документ, с момента возникновения до выгрузки в платежную систему Национального банка и обратно, проходит все этапы без участия человека, т.е. платежный документооборот полностью автоматизирован. В качестве резервной системы доставки платежей филиалов используется система Lotus Notes.

Создано в Lotus Notes 15 новых баз данных:

1. База заявок на формализацию требований к ПО.
2. Тесты способностей
3. Типовые договора
4. Кредитование по программе "Экспресс new"
5. Окно ошибок
6. Форумы подразделений
7. Рабочая Группа по внедрению изменений в работу Корпоративного Блока
8. Библиотека документов по кредитованию Корпоративного блока
9. Заявки СБ

10. Розничные кредиты
11. Внутренние заявки
12. Система «Контакт»
13. Публикатор
14. Заявки на Правление
15. Агенты по кредитованию

Проведено 44 доработки в существующих базах по заявкам.

В процессе переработки находится общебанковский сайт in.tural.kz. Полностью переделан внутрибанковский сайт. Были полностью переделаны дизайн, структура, содержимое, форум, мировые новости. Разработано приложение для вывода именинников на внутрибанковском сайте. Внедрён опросник для сотрудников, и выложены скрипты на web-сервер для формирования отчетов.

Внедрён сайт внутренней статистики top.tural.kz., для контроля посещаемости всех внутренних сайтов или их внутренних копий.

Создан новый кредитный калькулятор с эффективной ставкой - www.tural.kz/ru/personal/credits/calc/effective/, по расчету аннуитетного платежа по продукту ипотечного кредитования "Быстротека".

Разработан сайт спонсорского проекта БТА goldkino.kz. - "Золотая коллекция казахского кино". Разработаны и внедрены дизайн, структура, содержимое, онлайн голосование.

Статистика посещаемости разработанных сайтов

Средняя посещаемость bta.kz - 1200-1800 посетителей/день, до 5000-10000 просмотров/день.

Средняя посещаемость in.tural.kz - до 1200 посетителей/день, до 12000 просмотров/день.

Сопровождение и Техническая поддержка сайтов

Осуществляется постоянная техподдержка всех веб-серверов, веб-проектов, форума, веб-мастеров, интернет-менеджеров, сотрудников, ИТ специалистов филиалов.

Произведены текущие многочисленные переименования и технические модификации в материалах сайтов.

Производятся работы по защите веб-серверов, бэкапированию.

Программный продукт "Контур Корпорация" является одновременно предметно-ориентированным Хранилищем данных, средой разработки и исполнения финансовых и аналитических бизнес-приложений. Расходы банка на содержание и сопровождение данного программного продукта в 2006 году составили 9 109 тыс. тенге.

Система «Контур Корпорация» выполнена в двухуровневой архитектуре «клиент-сервер», которая реализована на платформе MS SQL Server 64 bit, в качестве аппаратной платформы используется Intel Itanium 64 bit:

1. СУБД MS SQL реализует бизнес-логику: клиент обращается к хранимым процедурам, с их помощью обеспечивается разграничение прав доступа, манипуляция данными и бизнес-логика системы.

2. Клиентское приложение «Монитор Корпорации» реализует логику интерфейса: диалоги, отображение данных и прикладных сообщений, сообщений о системных ошибках.

В 2006 году основной работой была поддержка работоспособности системы Контур-Корпорация в масштабах банка, подключение к системе и обучение новых сотрудников банка, разработки по заявкам Аналитического Центра и Управления Бюджетного Планирования банка. Также были выполнены следующие работы:

Разработка отчетов для Публикатора

Оптимизация расчетов аллокаций совместно с представителями компании Intersoft Lab.

Детализация управленческого учета до уровня отдельных клиентов с целью подготовки системы к анализу доходности клиентов. (Разработка соответствующих модулей в Главной Книге и макросов в Контур -Корпорации)

Разработано более 40 отчетов в формате Excel и новых кубов.

Внедрение системы планирования бюджета совместно с представителями компании Intersoft Lab.

Подключение дополнительных пользователей к системе Контур-Корпорация

Обучение и консультации сотрудникам банка по работе с системой Контур-Корпорация

Текущие работы по загрузке данных из внешних систем (ЦДФЛ, Главная Книга) и выполнение расчетов управленческих данных.

Техническое оснащение Банка

В Головном банке и Алматинском филиале в эксплуатации находится более 1818 персональных компьютеров с процессором Intel Pentium. В филиалах банка эксплуатируется более 4100 компьютеров.

В Головном Банке стандартной конфигурацией рабочих станций является: процессор - Intel Pentium, ОЗУ - 512 Мбайт, HDD – 80 Гбайт, монитор – LCD 17".

В 2006 году банк получил в аренду 335 компьютеров, 2060 системных блоков, 2485 мониторов, 113 матричных принтеров, 932 лазерных принтеров, 5 струйных принтеров, 598 блоков бесперебойного питания, 120 копировально-множительных аппаратов, 68 сканеров на общую сумму 204 396 тыс. тенге.

Затраты на сопровождение средств вычислительной техники, серверного оборудования и средств связи, нематериальных активов составили – 98 847 тыс.тенге.

Внедрен прием электронных инкассовых распоряжений от Налогового комитета РК по каналам связи КЦМР (СОБС).

Внедрена отправка электронных уведомлений об открытии и закрытии в Налоговый комитет РК по каналам связи КЦМР (СОБС).

Проведены пилотные работы по электронному документообороту между Налоговым комитетом и банком по приему электронных инкассовых распоряжений и отправке уведомлений об открытии и закрытии счетов на базе клиентов филиала Астана.

Дважды провели презентацию выше указанных внедрений перед НК РК и банками второго уровня на совещании в Министерстве финансов РК.

Информационные каналы

Банк пользуется услугами провайдеров связи. Основными поставщиками услуг связи являются Дирекция корпоративных продаж «Казахтелеком», компания «TNS+», ГЦТ Алматытелеком, ТОО Са-Телком, ЗАО Казахстанские телекоммуникации.

Банком постоянно проводится продвижение новых телекоммуникационных решений для корпоративных сетей. Также проводится постоянная работа по оптимизации корпоративной сети банка по стоимости услуг, так и по производительности. Общие расходы на телекоммуникационные услуги в 2006 г. составили 148 951тыс. тенге, из них затраты на информационные каналы связи составили 142 130 тенге.

Проект Интернет-Банкинга

В течение 2006 года система интернет-банкинга «Персональный РКО» активно развивалась и совершенствовалась.

Система является публичным интернет-приложением. К концу года число пользователей достигло цифры – 11000 человек и продолжает расти примерно на 100-150 человек в неделю. Кроме существующих ранее услуг были добавлены новые:

Платежи:

Алсеко;
ИВЦ;
Excess;
Нурсат;
Казахтелеком;
Dalacom;
Pathword;
Digital TV;
БТА Страхование Жизни
Продажа предоплатных карт

Регистрация пользователей:

АРМ менеджера Службы поддержки ПРКО и автоматизация регистрации пользователей

Переводы средств:

перевод средств с карты пользователя на депозит с автоматической конвертацией валюты.

Заявления в банк:

- электронные заявки на открытие депозита как для существующих пользователей, так и для потенциальных клиентов;
- электронные заявки на открытие дебитных, зарплатных и кредитных карт;
- электронное заявление на перевыпуск карт;
- электронное заявление для клиентов по поднятию лимита по платежам БТА Ипотека;
- электронное заявление для клиентов по ошибочным платежам, осуществленным в ПРКО

Ежедневно обрабатывается более 500 запросов на проведение оплаты услуг; около 40 переводов на депозитные и кредитные карты и депозиты; около 15 заявлений на открытие депозита, получение или перевыпуск карточки.

средний суточный оборот по платежам равен 1500000 тенге;
 средний суточный оборот по переводам равен 1800000 тенге.

На текущий момент система СМС-банкинга ВТА-SMS активно работает. На данный момент около 1000 пользователей зарегистрированы в системе и имеют возможность получать 12 видов услуг, которые помогают:

- отслеживать состояние счетов клиента (карт, карт-счетов, депозитов, займов);
- производить оплату за телефоны посредством СМС сообщений;
- узнать текущие курсы валют;
- узнать адреса РКО, банкоматов банка «ТуранАлем»

В системе CRM Siebel в течении 2006 в соответствии с требованиями банка года были добавлены следующие возможности:

- учет нежелательных заемщиков (Служба безопасности)
- учет лиц и организаций, связанных с банком особыми отношениями(Complains контроль)
- отображение основных финансовых показателей и консолидированной информации по юридическому лицу (ЦПП).
- расчет бонусов менеджерам-привлеченцам
- группа отчетов по потенциальным сделкам
- модификации бизнес-компонентов под требования различных подразделений банка

Так же в 2006 годом был реализован программный комплекс «Удостоверяющий центр». «Удостоверяющий центр» является единой системой для выпуска сертификатов и состоит из следующих частей: «Сертификационный центр», «Регистрационный центр», «Консоль администрирования регистрационного центра». На данный момент программный комплекс внедрен в систему «БТА-Интернет банкинг» для юридических лиц, так же планируется его использовать в компании «БТА-Ипотека».

31. Плановые показатели развития Банка и их выполнение по основным статьям

Таблица №31

тыс.тенге

№	Наименование статей баланса	План 2006 г.	Факт 2006 г.	Исполнение	
				+/-	%
1	Доходы по вознаграждению	142 989 398	121 641 505	-21 347 893	85%
2	Расходы по вознаграждению	88 125 897	75 337 508	-12 788 389	85%
3	Чистый доход по вознаграждению	54 863 501	46 303 997	-8 559 504	84%
4	Обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение	27 340 441	40 655 074	13 314 633	149%

5	Чистый доход по процентам за вычетом резерва на возможные потери	27 523 060	5 648 923	-21 874 137	21%
6	Чистый доход в виде комиссионных и сборов	15 662 000	20 147 835	4 485 835	129%
6.1	-Доходы в виде комиссионных и сборов	17 788 000	22 003 352	4 215 352	124%
6.2	-Расходы в форме комиссионных сборов	2 126 000	1 855 517	-270 483	87%
7	Доходы, за минусом расходов по торговым ценным бумагам	4 072 111	12 809 173	8 737 062	315%
8	Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой:	2 557 252	12 082 744	9 525 492	472%
8.1	- Дилинг	2 581 000	711 718	-1 869 282	28%
8.2	- Курсовые разницы	-23 748	11 371 026	11 394 774	-47882%
9	Прочий операционный доход	2 803 918	5 379 026	2 575 108	192%
10	Доходы от восстановления списанных кредитов	11 709 900	0		0%
11	Доходы, не связанные с вознаграждением (6+7+8+9)	36 805 180	50 418 778	13 613 598	137%
I	ИТОГО ДОХОД	179 794 578	172 060 283	-7 734 295	96%
11	Накладные расходы	29 737 912	22 560 486	-7 177 426	76%
11.1	Зарплата и связанные с ней выплаты	14 207 942	9 452 460	-4 755 482	67%
11.2	Износ и амортизация	730 458	526 490	-203 968	72%
11.3	Административные и операционные расходы	13 720 838	11 128 912	-2 591 926	81%
11.4	Налоги, кроме налога на прибыль	1 078 675	1 452 624	373 949	135%
12	Страхование рисков, связанных с банковской деятельностью	787 126	8 531 049	7 743 923	1084%
13	Прочие расходы	956 327	533 959	-422 368	56%
14	Расходы, не связанные с вознаграждением (11+12+13)	31 481 365	31 625 494	144 129	100%
II	ИТОГО РАСХОД	146 947 703	147 618 076	670 373	100%
	Чистый Доход до учета расходов по подоходному налогу и ФП	32 846 875	24 442 207	-8 404 668	74%
	Расходы по подоходному налогу	5 143 000	3 800 000	-1 343 000	74%
III	ЧИСТЫЙ ДОХОД	27 703 875	20 642 207	-7 061 668	75%

Доходы по вознаграждению за 2006г. составили 121 641 505 тыс. тенге, при этом доход:

- по займам составил 105 953 331 тыс. тенге и занимает удельный вес 87% в общей сумме доходов по вознаграждению;
- по ценным бумагам - 9 177 005 тыс.тенге с удельным весом 8%;
- по прочим доходам 6 511 166 тыс. тенге и удельный вес 5%.

Неисполнение плана за 2006г. по доходам по вознаграждению на 21 347 893 тыс.тенге (на 15%) связано в основном с невыполнением плана по займам на 12 096 093 тыс.тенге и ценным бумагам на 5 044 461 тыс.тенге.

Недополучение доходов по вознаграждению по займам связано с исполнением плана по среднегодовому кредитному портфелю на 90% и снижением фактической

средней расчетной процентной ставки по кредитам до 12,6% против запланированной ставки 12,8 %.

Неисполнение плана по ценным бумагам обусловлено невыполнением плана по среднегодовому портфелю ценных бумаг на 34% и снижением фактической процентной ставки на 0,2% при запланированной ставке на 2006г. в размере – 5%.

Расходы по вознаграждению за 2006г. составили 75 337 508 тыс.тенге, из них расходы:

- по выпущенным ценным бумагам – 40 592 082 тыс.тенге или 54% в общих расходах по вознаграждению;
- по депозитам – 20 177 307 тыс.тенге с удельным весом в 27%;
- по заемным средствам – 14 568 118 тыс.тенге или 19%.

Неисполнение плана за 2006г. по расходам по вознаграждению на 12 788 389 тыс.тенге (на 15%) связано в основном с меньшим, чем запланировано, среднегодовым объемом привлечения по выпущенным ценным бумагам на 35% (или на 148 459 624 тыс.тенге) и невыполнением привлечения среднегодового объема депозитов на 49 704 604 тыс.тенге.

Чистый доход в виде комиссий и сборов за 2006г. составил 20 147 835 тыс.тенге, с перевыполнением плана на 4 485 835 тыс.тенге или на 29%. Получение комиссионных доходов свыше запланированных сумм на 29% связано с исполнением плана по средним остаткам аккредитивов и гарантий на 293% (на 372 276 тыс.тенге) и снижением средней расчетной ставки на 1,8% по сравнению с запланированной ставкой 3,6%.

Накладные расходы в 2006 году составили 22 560 млн.тенге с исполнением в 76%. Экономия по накладным расходам в 2006 г. сложилась в размере 7 177 млн. тенге.

Таблица №32

Наименование статьи	План 2006г.		Факт 2006г.		Исполнение плана	
	млн.тенге	уд.вес	млн. тенге	уд.вес	млн.тенге	%
Заработная плата и связанные с ней выплаты	14 20 942	48%	9 452 460	42%	- 4 755 482	67%
Износ и амортизация	730 458	3%	526 490	2%	-203 968	72%
Административные и операционные расходы	13 720 838	46%	11 128 912	49%	-2 591 926	81%
Налоги, кроме налога на прибыль	1 078 675	3%	1 452 624	7%	373 949	135%
Итого накладные расходы	29 737 912	100%	22 560 486	100%	7 177 426	76%

Недоиспользование средств по оплате труда служащих в размере 4 755 482 тыс.тенге связано с имеющимися в банке вакансий (более 800 чел. на конец 2006г.)

Экономия по амортизационным отчислениям в размере 203 968 тыс.тенге сложилась в результате приобретения программного обеспечения, системы видео наблюдения и карточного оборудования в более поздние сроки, чем планировалось.

По административным и операционным расходам экономия составила 2 591 926 тыс.тенге и сложилась за счет следующих статей:

- аренда, содержание и ремонт основных средств (1 777 112 тыс.тенге);
- аудит, справочно-консультационные услуги (848 065 тыс.тенге), в т.ч. консультации – 455 000 тыс.тенге, услуги рейтинговых агентств – 174 000 тыс.тенге.

- услуги связи (413 158 тыс.тенге) – за счет поздних сроков приобретения карточного оборудования, приобретения программного обеспечения, системы видео наблюдения.

Чистый доход банка в 2006 году составил 20 642 млн.тенге при запланированном результате 27 704 млн.тенге, что в основном связано с недополучением доходов по вознаграждению.

32. Финансирование отраслей экономики

Сумма выданных кредитов в 2006 году 1 872 105 897 тыс.тенге, из них 201 177 211 тыс.тенге выдано субъектам малого и среднего бизнеса, что составляет 193% и 178% соответственно по сравнению с аналогичными данными прошлого года. Из них погашено всего 1 300 831 616 тыс.тенге, в том числе 133 108 693 тыс.тенге – субъектами малого и среднего бизнеса. Процент погашения всех выданных кредитов составляет 12%, по кредитам, выданным субъектам малого и среднего бизнеса –15%.

Данные о суммах выданных кредитов, суммах их погашения и средневзвешенной процентной ставке, используемой при кредитовании в разрезе секторов экономики приведены в таблице № 31

Таблица № 33

Финансирование секторов экономики

тыс.тенге

№ п/п	Сектора экономики	Всего		В том числе:		Погашено в 2005 году	
		Сумма выданных кредитов в 2006 году.	Год. средне взв. % ставка	Сумма по малому и среднему бизнесу	Год. средн взв. % ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Сельское хозяйство	91 186 601	12	10 950 149	15	93 260 887	7 212 172
2.	Строительство	277 417 676	13	27 938 223	14	142 569 914	18 914 252
3.	Розничная торговля	59 990 367	15	39 751 289	14	30 612 945	23 644 701
4.	Оптовая торговля	515 858 624	13	65 966 728	14	419 678 883	55 739 616
5.	Электроэнергетика	6 364 326	13	4 047 531	14	17 298 636	3 538 091
6.	Легкая	5 857 090	13	3 978 530	13	4 821 025	2 825 865
7.	Пищевая	19 664 715	12	6 429 378	15	19 282 423	5 430 494
8.	Гостиницы, рестораны, кафе	2 460 759	15	1 319 592	16	2 528 571	801 754
9.	Связь	69 709 509	13	9 397 543	14	62 854 233	8 889 942
10.	Химическая и нефтехимическая	139 268 839	11	6 440 792	13	125 734 656	5 079 561

11	Банковская деятельность	21 960 250	12			8 068 206	
12	Горная и тяжелая промышленность	215 730 815	7	8 100 855	12	213 331 701	7 473 633
12	Прочие	355 486 131	13	30 596 765	15	161 738 096	26 923 646
ИТОГО		1 780 955 702	12.1	214 917 375	14	1 301 780 176	166 473 727

33. Благотворительность

В 2006 году АО "БанкТуранАлем" оказал благотворительную помощь на сумму 550752 тыс. тенге. в том числе филиалы 6069 тыс.тенге.

Данные приведены в таблице 34

Таблица 34

Оказание благотворительной и спонсорской помощи АО "БанкТуранАлем" за 2006 год.

тыс.тенге				
№п/п	Наименование получателя	Суммарно всего	Деньгами	В натуральной оплате на сумму
1	Школы,детские учреждения	28 428	27 881	19 –магнитолла, сот. Тел., 40 –дет.белье,игрушки, 41 –памперсы, 60 –видеокамера, 50 –продукты, 3 –транс.услуги, 124 –новогод.подарки детям, 40 –одежда участникам конкурса, 41 –телевизор,DVD-приставка, 124 –школьн.канцтовары, 5 –мороженное,
2	Пенсионеры	4 081	3 789	202 –проведение мероприятия 9 мая, 70 –цветы,статья в газете, 20 –установка метал.двери
3	Больницы	925	400	525 –ноутбук, компьютер
4	Фонды	495 154	495 047	85 –мягкая мебель, 22 –соковыжималка, мясорубка,
5	Другие юридические лица	29 528	29 528	
6	Другие физические лица	12 360	12 184	23 –цветы, 153 –оформление, продукты питания,
	Итого	570 476	568 829	1 647

34. Кастодиальные услуги

Кастодиальная деятельность банком осуществляется в соответствии с Государственной лицензией на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг N 0407100247 от 18 августа 2004 г., выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

По состоянию на 01 января 2007 года количество ценных бумаг, находящихся на хранении, составило 16 266 653, 92 штук, в том числе:

- номинированных в USD в количестве 1 911 500 штук на сумму 1 911 500, 00 доллара США,
- номинированных в казахстанских тенге в количестве 14 355 153, 92 штук на общую сумму 1 257 101 607, 33 тенге.

В 2006 году начато обслуживание паевых инвестиционных фондов. На 01 января 2007 года обслуживалось восемь паевых инвестиционных фондов, активы которых составили 344 062 тыс.тенге. Ниже приведены наименования обслуживаемых инвестиционных фондов и компаний, осуществляющих доверительное управление их активами.

Управляющая Компания АО «Первый Брокерский Дом»

Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Бронзовый Дом»

Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Серебряный Дом»

Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Золотой Дом»

Интервальный паевый инвестиционный фонд «Алмазный Дом»

Открытый паевый инвестиционный фонд «Изумрудный Дом»

Управляющая Компания АО «Астана-Финанс»

Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «АФ Алтын»

Интервальный паевый инвестиционный фонд «Астана-Финанс Береке»

Управляющая компания АО «General Asset Management»

Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Generale Estate»

Кроме того кастодиан АО «Банк ТуранАлем» оказывает услуги представителя держателя облигаций следующим эмитентам облигаций на общую сумму 28 300 000 000.00 тенге (объем выпуска по номиналу):

АО «Казахстанская Ипотечная Компания»

KZ2CKY10A986 - 5 000 000 000. 00 тенге

АО «Астана –Финанс»

KZ2CKY05A994 - 1 000 000 000. 00 тенге

KZPC1Y05B725 - 500 000 000. 00 тенге

АО «Темир – банк»

KZPC3Y07B552 – 4 000 000 000. 00 тенге

KZPC4Y09B556 – 3 000 000 000. 00 тенге

KZPC5Y06B559 – 3 500 000 000. 00 тенге

АО «Банк Центр-Кредит»

KZPC2Y10B657 – 4 500 000 000. 00 тенге

KZ2CKY03B294 - 500 000 000. 00 тенге

KZ2CKY10B455 –1 300 000 000. 00 тенге

KZPC4Y10B653 – 2 000 000 000. 00 тенге

KZPC5Y05B650 – 5 000 000 000. 00 тенге

За услуги по приему на учет и хранению ценных бумаг и оказание услуг представителя держателя облигаций получено комиссионное вознаграждение в сумме 17 483,0 тыс. тенге и по сравнению с прошлым годом увеличилось на 10 101,0 тыс.

На кастодиальном обслуживании пенсионных фондов не имеется.

35. Трастовая деятельность

Согласно лицензии на проведение банковских и иных операций в тенге и иностранной валюте № 242 от 17 декабря 1998 года, АО «Банк ТуранАлем» имеет право осуществлять доверительные (трастовые) операции, управление денежными ресурсами в интересах и по поручению доверителя.

В 2006 году АО Банк ТуранАлем заключил Договора на доверительное управления имуществом с АО «БТА Ипотека», АО «Казахстанская Ипотечная Компания» в соответствии, с которым Банком продано и принято в доверительное управление 1286 кредитов на сумму 2.463.135,4 тыс.тенге., из них АО «БТА Ипотека» - 1177 кредитов с объемом 2.207.134,7 тыс.тенге., АО «Казахстанская Ипотечная Компания» - 109 кредитов с объемом 256,000,7 тыс.тенге.

Сумма комиссионного дохода, полученная Банком за доверительное управление кредитами, составила 24090,7 тыс.тенге.

36. Осуществление банком лизинговых операций

Организация, структурирование и сопровождение лизинговых сделок Банка осуществляется Управлением финансового лизинга АО «Банк ТуранАлем». Лизинговая деятельность основывается на Порядке осуществления лизинговых операций в АО «БанкТуранАлем», утвержденного Советом Директоров Банка.

Финансовый лизинг является одним из важнейших механизмов стимулирования предпринимательства и инструментом удовлетворения потребностей бизнеса в обновлении основных средств. Учитывая накопленный износ основных средств в Республике, Банк стремится увеличить уровень обновления основных средств посредством финансового лизинга. Приоритетными отраслями для осуществления лизинговых операций Банк рассматривает добывающую и обрабатывающую промышленность, строительство, транспорт и коммуникации, деятельность по производству и распределению электроэнергии, газа и воды, сельское хозяйство.

При осуществлении лизинговых операций Банк руководствуется действующим законодательством Республики Казахстан (Гражданский Кодекс Республики Казахстан от 27.12.1994 г. (Общая часть), от 01.07.1999 г. (Особенная часть); Кодекс Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 12.06.2001 г. №209-ІІ; Таможенный кодекс Республики Казахстан от 05.04.2003г. № 401-ІІ; Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31.08.1995 г. №2444; Закон Республики Казахстан «О финансовом лизинге» от 05.07.2000 г. №78-ІІ; Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 26.12.1995 г. №2732; Закон Республики Казахстан «Об инвестициях» от 08.01.03 г.; Закон Республики Казахстан «О валютном регулировании» от 13 июня 2005 года № 57-ІІІ ЗРК; Постановление Правительства Республики Казахстан «Об утверждении перечня основных средств, ввезенных лизингодателем в целях передачи в финансовый лизинг по договорам финансового лизинга, импорт которых освобождается от налога на добавленную стоимость» от 28.04.04 г. №475; Правила осуществления валютных операций в Республике Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка РК от 29.10.2005 года № 134; нормативные правовые акты Национального Банка Республики Казахстан и Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций).

В соответствии с порядком осуществления лизинговых операций в АО «БанкТуранАлем», финансовый лизинг может предоставляется на условиях:

- **Чистого лизинга**, при котором Лизингополучатель обеспечивает техническое обслуживание Предмета лизинга и его текущий ремонт;
- **Возвратного лизинга**, при котором Клиент, выступая в качестве Продавца, продает Предмет лизинга Банку с условием получения данного Предмета лизинга в Финансовый лизинг.
- **Вторичного лизинга**, при котором предоставляется Предмет лизинга, оставшийся в собственности Банка после прекращения или расторжения Договора финансового лизинга с прежним Лизингополучателем;
- Банк проводит первоначальный отбор лизинговых проектов, привлекательных для финансирования, на основе следующих критериев:
- ликвидность предмета лизинга;
- финансовое состояние и репутация потенциального лизингополучателя;
- жизнеспособность проекта.

Экспертиза лизингового проекта включает в себя:

- Анализ финансового состояния Лизингополучателя, эффективности лизингового проекта;
- юридическую экспертизу;
- экспертизу управления экономической и региональной безопасности;
- оценку рисков лизингового проекта;

- оценку характеристик Предмета лизинга, определение срока полезной службы, анализ условий приобретения Предмета лизинга.

При осуществлении лизинговых операций, в целях снижения стоимости финансирования, оптимизации структуры лизинговых платежей и минимизации рисков непоставки предмета лизинга по договорам купли продажи, могут использоваться любые инструменты торгового финансирования, в том числе аккредитивы с постфинансированием/дисконтированием платежа за счет средств инобанка.

Лизинговые платежи включают в себя возмещение стоимости основного средства и вознаграждение за пользование предметом лизинга. Реализация всех лизинговых проектов осуществляется на основании решения уполномоченного органа Банка (Кредитные Комитеты) в соответствии с Кредитной политикой Банка.

В целях установление правильности заявленной стоимости оборудования (завышение), определения физического состояния оборудования (сверхнормативный износ), установление рисков, связанных с надежностью поставщика и т.п., Банк проводит оценку Предметов лизинга.

При осуществлении лизинговой сделки оформляются: Договор финансового лизинга (Договор возвратного лизинга), Договор купли-продажи предмета лизинга и Договор страхования предмета лизинга. Страхование предмета лизинга осуществляется на весь срок действия Договора финансового лизинга. Страхователем при этом выступает Лизингополучатель, а Банк – Выгодоприобретателем.

Передача предмета лизинга лизингополучателю подтверждается актом приема-передачи предмета лизинга, который является неотъемлемой частью Договора финансового лизинга.

После передачи предмета лизинга банк осуществляет мониторинг проекта, который включает в себя технический мониторинг, мониторинг финансового состояния лизингополучателя и мониторинг использования предмета лизинга.

37. Деятельность банка, связанная с выдачей синдицированных (консорциальных) займов.

БТА в синдицированных кредитах выступает не только заёмщиком, а также и кредитором, участвуя в синдицированных кредитах банков СНГ.

Отделом синдицированных займов рассматриваются предложения, поступающие от банков на участие в синдицированных займах, на предмет привлекательности участия БТА в синдикате. БТА принимает участие в синдицированных кредитах на фондовой и нефондовой основе. При расчете экономической целесообразности проекта учитываются стоимость фондирования, расходы, связанные с управленческим учетом, возврат на капитал и перспектива текущего/будущего сотрудничества. При этом показатель внутренней доходности (расчет IRR) должен быть не ниже действующих внутренних трансфертных ставок БТА (offer), соответствующих сроку и валюте сделки. В случае если IRR не превышает уровень трансфертной ставки (offer), то рассматривается возможность участия в синдикате на нефондовой основе и в дальнейшем проводится работа по поиску фронтирующего банка.

Помимо экономической целесообразности, учитывается репутационная/имиджевая выгодность проекта. В случае если по расчетам отдела сделка считается выгодной, предложение об участии передается на дальнейшее рассмотрение КК.

При участии на фондированной основе, если заемщик является нерезидентом, помимо внутреннего утверждения сделки, согласно Правилам осуществления валютных операций в РК № 129 от 11.12.2006, необходимо направить уведомление в НБРК.

В течение 2006 года Банк ТуранАлем принимал участие в качестве кредитора в 16 синдицированных займах банков СНГ на нефондированной основе и в 1 синдицированном кредите на фондированной основе.

Статус на 31.12.2006 по участию в синдицированных кредитах:

Таблица №35

Участие на нефондированной основе

#	Заёмщик	Сумма синдиката	Фронтирующий банк	Участие БТА	Маржа	Комиссия за участие	Документация использованная для заключения сделки между БТА и фронтирующей стороной.	Дата соглашения между Заёмщиком и Кредиторами	Погашение
1	Беларусбанк (Республика Беларусь)	€ 38 000 000,00	BayrenLB	€ 3 000 000,00	(премия за риск) 4%	0,30%	Соглашение о разделении риска	14.03.2006	09.06.2006
2	Абсолют Банк (Россия)	1 093 700 000,00р.	ММБ	100 000 000,00р.	(премия за риск) 2,5 %		Гарантия и Соглашение о разделении риска	28.03.2006	02.04.2007
3	ЛОКО Банк (Россия)	600 000 000,00р.	ММБ	50 000 000,00р.	(премия за риск) 3,4%		Гарантия и Соглашение о разделении риска	25.04.2006	25.10.2006
4	Белпромстройбанк (Республика Беларусь)	€ 38 000 000,00	BayrenLB	€ 4 000 000,00	(премия за риск) 2,8%	0,40%	Соглашение о разделении риска	30.06.2006	29.12.2006
5	БИН Банк (Россия)	536 000 000,00р.	ММБ	50 000 000,00р.	(премия за риск) 2,5%		Гарантия и Соглашение о разделении риска	05.06.2006	05.06.2007
6	Пробизнес банк (Россия)	\$33 000 000,00	Emirates Bank International	\$2 000 000,00	(премия за риск) 2,5%	0,40%	Соглашение о разделении риска	21.08.2006	21.08.2007
7	Белагропромбанк (Россия)	€ 30 000 000,00	Московский Народный Банк	€ 2 000 000,00	(премия за риск) 3,2%	0,60%	Соглашение о разделении риска	24.08.2006	24.08.2007
8	Беларусбанк (Республика Беларусь)	\$65 000 000,00	BayrenLB	\$7 500 000,00	(премия за риск) 3,55%	0,325%	Соглашение о разделении риска	07.09.2006	07.03.2007
9	ЛОКО Банк (Россия) пролонгация	600 000 000,00р.	ММБ	50 000 000,00р.	(премия за риск) 3,4%		Гарантия и Соглашение о разделении риска	25.10.2006	25.04.2006
10	Центр-Инвест Банк (Россия)	1 500 000 000,00р.	ММБ	25 000 000,00р.	(премия за риск) 3%		Гарантия и Соглашение о разделении риска	31.10.2006	31.10.2007
11	Славинвестбанк (Россия)	600 000 000,00р.	ММБ	100 000 000,00р.	(премия за риск) 3%		Гарантия и Соглашение о разделении	02.11.2006	01.11.2007

							риска, договор цессии		
12	Абсолют Банк (Россия) продолга ция	\$75 000 000,00	RZB Austria	\$4 000 000,00	(премия за риск) 2%		Соглашение о разделении риска	29.11.2006	29.11.2007
13	МинФин Республик и Беларусь	€ 65 000 000,00	BayrenLB	€ 2 000 000,00	(премия за риск) 3,1%	0,20%	Соглашение о разделении риска	08.12.2006	08.12.2007
14	Связь Банк (Россия)	\$25 000 000,00	Finansbank (Holland) N.V.	\$1 000 000,00	(премия за риск) 3,2%	0,20%	Соглашение о разделении риска	12.12.2006	13.12.2007
15	РосЕвроБа нк (Россия)	транш А – USD 13 млн., Eur 16 млн.	VTB Bank(Deutsc hland)	\$3 000 000,00	(премия за риск) 2%	0,80%	Соглашение о разделении риска	20.12.2006	20.12.2007
16	Белпромст ройбанк (Республик а Беларусь) продолга ция	€ 38 000 000,00	BayrenLB	€ 4 000 000,00	(премия за риск) 3,1%		Соглашение о разделении риска	22.12.2006	30.06.2007

Участие на фондированной основе.

№	Заёмщик	Сумма синдиката	Участие БТА	Срок	Маржа	Комиссия за участие	Дата начала участия	Дата окончания участия
1	Темирбанк (Казахстан)	\$50 000 000,00	\$7 500 000,00	369	1,65%	0,50%	04.09.2006	08.09.2007

38. Сейфовые услуги.

Начиная с 1994 года АО «Банк ТуранАлем» предоставляет услуги юридическим и физическим лицам по сдаче в аренду сейфовых ячеек. На сегодняшний день этот вид услуг предоставляется в 13 филиалах банка. (не оказываются услуги в следующих филиалах: Атырау, Кызылорда, Кокшетау, Жезказган, Талдыкорган, Кульсары, Мангистау Темиртау, Семипалатинск.

В филиалах клиентам предлагаются разные размеры ячеек. Выбор филиалами размеров зависит от спроса на рынке. Учитывая увеличение спроса на рынке на ячейки больших размеров, в 2006 году Банком дополнительно были приобретены такие ячейки.

В настоящее время филиалы банка меняют свои сейфовые депозитария на оборудование, отвечающее мировым стандартам, шведской фирмы «Rosengrens», крупнейшего производителя сейфового оборудования в мире. Для надежного хранения ценностей клиентов и большим спросом. Данное оборудование установлено в городах: Аксай, Алматы, Астана, Костанай, Усть-Каменогорск, Уральск, Экибастуз.

Услуги в данных филиалах предоставляются по централизованным тарифам, утвержденные Правлением банка 29 ноября 2005 года (с дополнением в ноябре 2006 года на ячейки новых размеров) по нижеследующим размерам:

Таблица №36

Размер (ширина * глубина * высота)	Тарифы (тенге)	
	1 день	1 месяц

310мм * 435мм * 50мм	350	2500
310мм * 435мм * 75мм	450	3000
310мм * 435мм * 100мм	500	3500
310мм * 435мм * 125мм	550	4000
310мм * 435 мм* 175мм	650	5000
310мм * 435мм * 300мм	700	5500
310мм * 435мм * 475мм	750	7700
310мм * 435мм * 600мм	800	8500
310мм * 504мм * 50мм	400	2700
310мм * 504мм * 75мм	470	3300
310мм * 504мм * 125мм	600	4500
310мм * 504мм * 175мм	670	5300
310мм * 504мм * 300мм	730	6000
620мм * 435мм * 200мм	730	8300
620мм * 435мм * 325мм	820	8800
620мм * 435мм * 525мм	1200	15000
620мм * 435мм * 640мм	1500	20000

Заполняемость сейфовых ячеек в целом по Банку в 2006 году увеличилась по сравнению с 2005 годом на 17%, с 38% до 55% соответственно. По филиалам, оказывающим сейфовые услуги ежемесячная занятость ячеек составляет порядка 60-70%. По городу Алматы ежемесячная заполняемость превышает 90%. Это увеличение свидетельствует о завоевании все большей популярности данного вида услуг у населения и потенциала в развитии банковского продукта.

Доходы в 2006 году от предоставления сейфовых услуг составили 45 821 тыс тенге, что на 17756 тыс. тенге больше, чем в 2005 году 28065 тыс.тенге.

39. Новые виды платежных инструментов

по переводам :

В 2006 г. внедрена собственная система денежных экспресс - переводов "Faster" для физических лиц без открытия банковского счета. Система "Faster" позволяет быстро отправить и получить (в течение 1 мин.) денежные переводы в любом пункте обслуживания системы на территории Республики Казахстан и по всей сети банков – партнеров системы в ближнем и дальнем зарубежье в тенге и в иностранной валюте (дол. США, евро, рос. рубли) .

Комиссия за перевод составляет 2 % от суммы перевода. В 2006 г. к системе подключены банки разных стран: ООО «Славинвестбанк» (г.Россия); АО "Омск - банк" (г. Омск); ОАО "Агроинкомбанк" (Астрахань); ЗАО "Астана Эксимбанк" (Минск); ЗАО "БТА"ИнвестБанк" (Ереван); "Silk Road Bank" (Тбилиси); ОАО «Sohibcorbank» (Душанбе); ЗАО "Инэксимбанк" (Бишкек), в 2007 г. планируется подключить другие банки Украины, Азербайджана; Узбекистана;

по платежам:

В 2007 г. будут установлено 200 терминалов Cash in для приема наличных платежей от населения и оплаты банковских услуг.

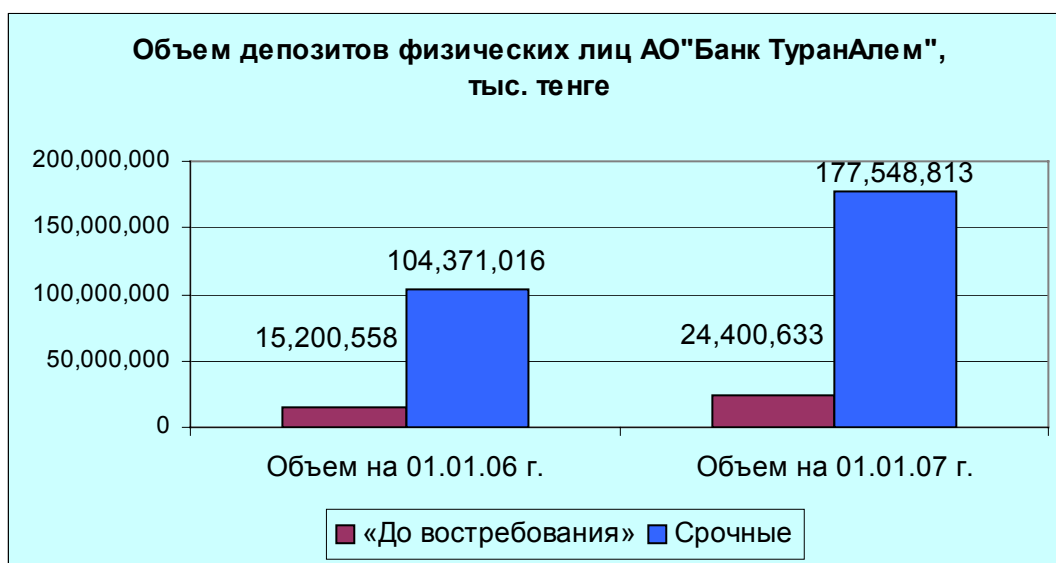
40. Процентная политика банка по депозитам и кредитам

40.1 Суммы на счетах срочных вкладов и вкладов «До востребования» физических лиц на начало и на конец 2006 года.

Таблица №37

Вид вклада	Объем на 01.01.06 г.	Объем на 01.01.07 г.	Прирост за 2006 год	
			объем	в %
«До востребования»	15,200,558	24,400,633	9,200,075	60.5%
Срочные	104,371,016	177,548,813	73,177,797	70.1%
ИТОГО	119,571,574	201,949,446	82,377,872	68.9%

Соотношение срочных вкладов и вкладов «До востребования»



40.2 Процентная политика Банка по депозитам физических лиц. Средневзвешенные ставки вознаграждения по вкладам

В 2006 году Банк увеличил ставки вознаграждения по вкладам физических лиц в связи с изменением ситуации на рынке.

При определении процентной политики по привлекаемым депозитам Банк исходит из сложившейся и прогнозируемой доходности по операциям банка, анализа статистических данных об уровне доходов населения, данных социологических исследований, организуемых банком, различных прогнозов (как внутрибанковских, так и

внешних), экономической ситуации в Казахстане, максимальных ставок вознаграждения по гарантируемым вкладам, установленных Казахстанским фондом гарантирования вкладов и т.д. Также банком проводится постоянный анализ ставок вознаграждения, условий по депозитам, предлагаемых другими банками (как крупными республиканскими банками, так и региональными). Наряду с этим при определении ставок вознаграждения по депозитам в национальной валюте используются прогнозы об уровне девальвации (ревальвации) национальной валюты, предполагаемом уровне инфляции.

После анализа всей перечисленной информации проектные ставки по депозитам физических лиц, согласованные с КУАП, выносятся на заседание Правления банка, где принимается окончательное решение о размере ставок вознаграждения (интереса) по тем или иным видам депозитов.

Таблица №38

**Средневзвешенные годовые ставки вознаграждения
по вкладам физических лиц в 2006 году**

	в KZT	в СКВ	в ДВВ
«До востребования»	0.63%	0.43%	0.04%
Условные	9.00%	-	-
Срочные (всего)	10.03%	6.59%	5.21%
в том числе:			
До 1 месяца	5.09%	3.74%	3.59%
От 1 до 3 месяцев	5.63%	4.52%	4.00%
От 3 месяцев до 1 года	8.45%	4.40%	4.94%
От 1 года до 5 лет	10.66%	7.91%	6.50%
От 5 лет и выше	3.40%	0.38%	-

40.3 Процентная политика банка по кредитам

Вознаграждение за пользование кредитом начисляется согласно методу начисления и взыскивается с Заемщика в соответствии с условиями кредитного договора. Ставки и сроки погашения вознаграждения по кредитам, комиссии по гарантиям и аккредитивам устанавливаются в каждом случае отдельно, решением Кредитного Комитета или Правлением Банка в рамках утвержденных ставок и тарифов на проведение банковских операций. Основной (базовой ставкой) для определения цены предоставляемого Банком кредита являются трансфертные цены, расчет которых производится на основе внутреннего ценообразования с учетом фондирования ресурсов. Источниками ресурсов для трансфертного ценообразования являются межбанковские кредиты, кредитные линии, депозиты и т.д.

Кроме того, цена кредита включает стоимость операционных и накладных расходов, премию за риск, маржу прибыли. Процентная ставка различается по срочности предоставляемой ссуды, виду валюты предоставления кредита и вида финансирования.

Процентная ставка может быть фиксированной и плавающей, что оговаривается в тексте кредитного договора. Плавающие ставки могут быть пересмотрены Банком в течение срока кредитования в зависимости от изменения конъюнктуры кредитного рынка. Фиксированные ставки остаются неизменными в течение всего срока действия кредитного договора.

Таблица № 39

Выданные кредиты

тыс.тенге

№	Вид кредита	Выдано с начала года	в тенге		в валюте	
			объем выдачи	средневзв. % ставка	объем выдачи	средневзв. % ставка
1	Краткосрочные	956 644 788	478 376 559	12.9	478 268 229	9,3
2	Долгосрочные	855 464 992	324 783 926	14,7	530 681 066	12,8
3	ИТОГО:	1 812 109 780	803 160 485	13.4	1 008 949 295	11.2

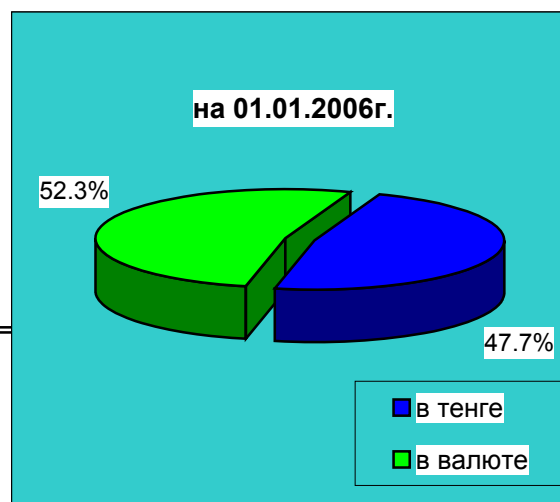
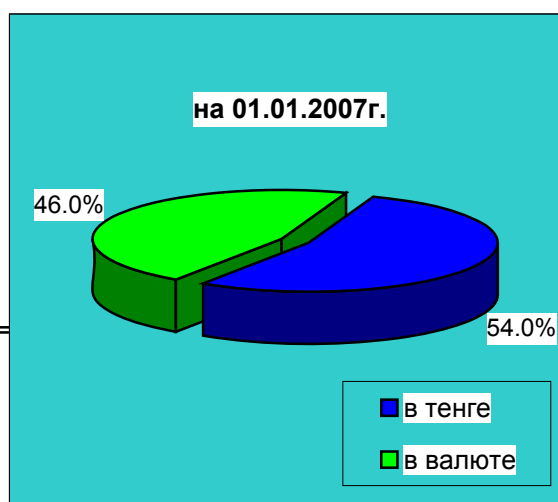
Объем выдачи кредитов в 2006 году увеличился на 100.3% в сравнении с 2005 годом.

40.4 Процентная политика банка по привлекаемым депозитам

За отчетный год произошло общее увеличение депозитной базы по республике за счет роста доходов населения, вливания в банковскую систему новых, ранее не размещенных, сбережений и вследствие влияния таких факторов как, продолжение активных рекламных компаний лидирующих казахстанских банков, дополнительных акций по привлечению клиентов – розыгрыши призов, PR-акции, расширения спектра предлагаемых депозитов.

Также не менее важным фактором является и относительная стабильность экономики. Позитивные изменения в отчетном году произошли также в структуре депозитов по видам валют. На фоне неуклонного роста общего объема депозитов начала снижаться доля депозитов в национальной валюте. Так, доля депозитов в иностранной валюте за 2006 год выросла с 52,3 % до 54 %.

Изменение структуры депозитов клиентов по видам валют



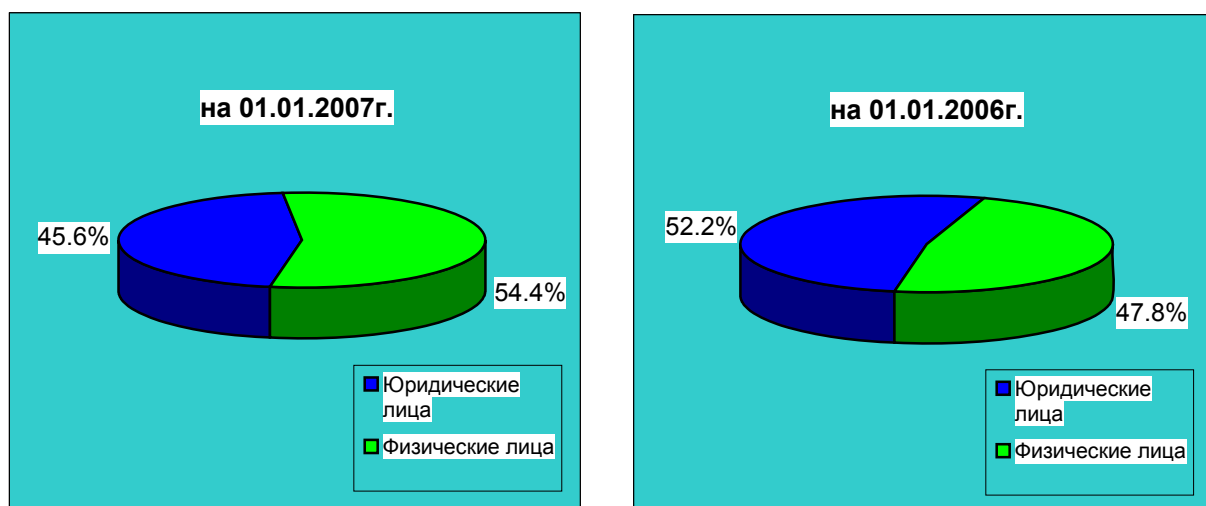
За 2006 год было привлечено срочных депозитов на общую сумму 1 884 922 398 тыс.тенге, возвращено депозитов на сумму 1 778 697 942 тыс.тенге.

Депозиты физических лиц на 01.01.2007 года составили 201 949 446 тыс. тенге или 41,6 % (01.01.2006 года – 119 571 574 тыс. тенге или 39,9 %) от всего депозитного портфеля, составившего 485 774 351 тыс. тенге, без учета вкладов дочерних организаций общего назначения, и 19,1 % с учетом данных вкладов (общий депозитный портфель на 01.01.2007 г., с учетом вкладов специального назначения - 1 055 919 674 тыс.тенге).

Депозитный портфель юридических лиц, с учетом депозитов дочерних организаций специального назначения, составил на 01.01.2007 г. 853 970 228 тыс. тенге, что составляет 80,9 % общего депозитного портфеля. Депозитный портфель юридических лиц без учета депозитов дочерних организаций специального назначения составил на 01.01.2007 г. 283 824 905 тыс. тенге, что составляет 58,4 % общего депозитного портфеля, без учета депозитов дочерних организаций.

В 2006 году произошло изменение структуры депозитов по юридическим и физическим лицам, которое показано ниже:

Изменение структуры срочных депозитов физических и юридических лиц



Примечание: объемы депозитов юридических лиц даны без учета вкладов дочерних организаций специального назначения.

Срочный депозитный портфель в 2006 году (без учета вкладов дочерних организаций общего назначения) составил 326 280 867 тыс. тенге. Из них объем срочных депозитов физических лиц составил 177 548 813 тыс. тенге или 54.4 %, объем срочных депозитов юридических лиц составил 148 732 054 тыс. тенге или 45.6 % от общего.

Относительно срочности привлекаемых депозитов физических лиц, следует отметить, что около 22 % приходится на краткосрочные и 78 % на долгосрочные депозиты.

По большей части вкладов банком поддерживаются процентные ставки, устанавливаемые Фондом гарантирования вкладов физических лиц. Ставки вознаграждения устанавливаются дифференцированно, в зависимости от суммы вкладов и срока привлечения.

Средневзвешенная ставка по срочным депозитам физических лиц выросла, по сравнению с началом года, в тенге на 0,39 %, в инвалюте на 0,12 %. На 1 января 2006 года ставка составляла в тенге 9,65 %, в иностранной валюте 6,47 %. На 1 января 2007 года этот показатель составил соответственно 10,03 % и 6,59 %.

Наряду с повышением ставок вознаграждения по вкладам, произошло увеличение объемов привлечения срочных депозитов. Это было достигнуто за счет расширения спектра услуг, проведения рекламных акций и розыгрышей среди вкладчиков, модификации свойств депозитных продуктов, осуществления перекрестных продаж:

- срочный депозит + платежная карточка;
- срочный депозит + кредит (кредитная карточка)
- и др.

Установление ставок вознаграждения по депозитам юридических лиц производится в соответствии с процентной политикой Банка.

При определении размеров ставок вознаграждения по депозитам Банк руководствуется:

- конъюнктурой финансового рынка;
- стоимостью привлечения заимствований на внешних рынках;
- ставкой Лондонского межбанковского рынка (Libor);
- стоимостью привлечения межбанковских ресурсов на местном рынке;
- уровнем ставок вознаграждения на рынке депозитов Республики Казахстан;
- уровнем доходности государственных ценных бумаг Республики Казахстан;
- уровнем инфляции;
- уровнем девальвации местной валюты;
- размером ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан.

Размеры ставок для юридических лиц представляются Казначейством на утверждение Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП). Филиалы самостоятельно могут устанавливать ставку вознаграждения в сторону уменьшения, а в сторону возрастания с разрешения Казначейства либо согласно «Порядка взаимодействия ГБ и филиалов по изменению ставок вознаграждения по банковским вкладам юридических лиц» (Протокол КУАП №24 от 10.07.03г., протокол заседания Правления №37 от 16.07.03г.). Ставки вознаграждения по срочным вкладам определяются в зависимости от стоимости ресурсов на депозитном рынке, инфляционных ожиданий, текущей депозитной политики банка.

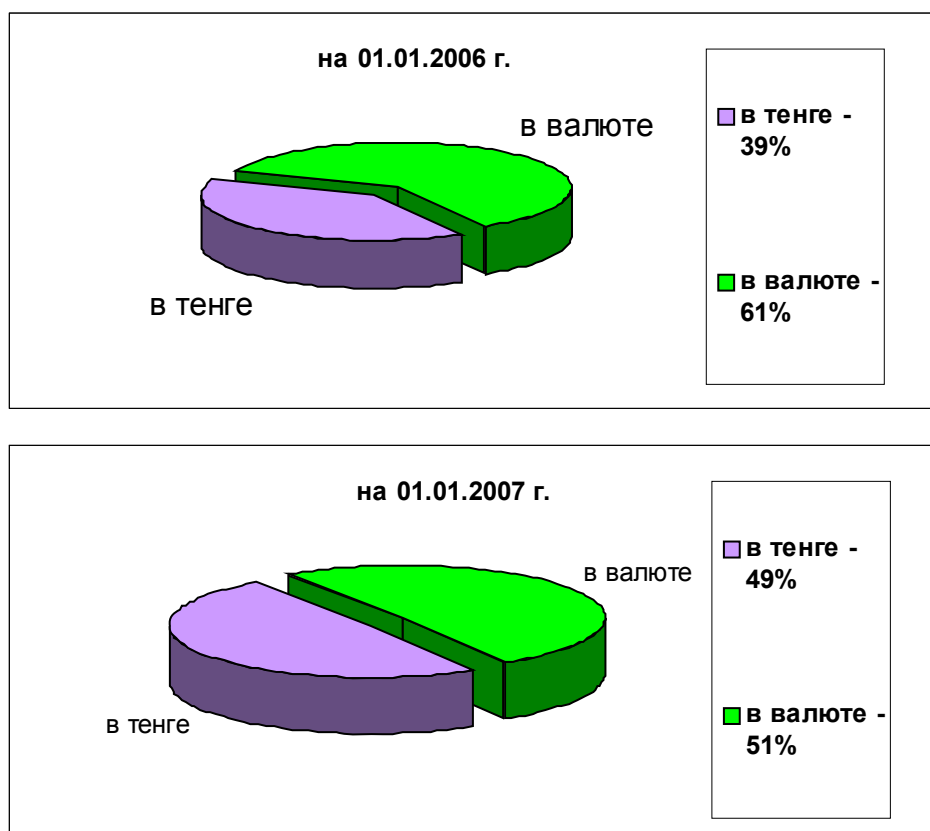
Ставки вознаграждения устанавливаются дифференцированно в зависимости от срока хранения денег.

Банк выплачивает вкладчику вознаграждение на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада. Банк не вправе изменять размер вознаграждения по вкладам в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено договором банковского вклада. Срок и размер выплаты вознаграждения определяются договором банковского вклада.

Средневзвешенная процентная ставка по срочным депозитам юридических лиц по состоянию на 01.01.2007 г. составила:

- в национальной валюте – 6,94 %
- в иностранной валюте – 6,91 %.

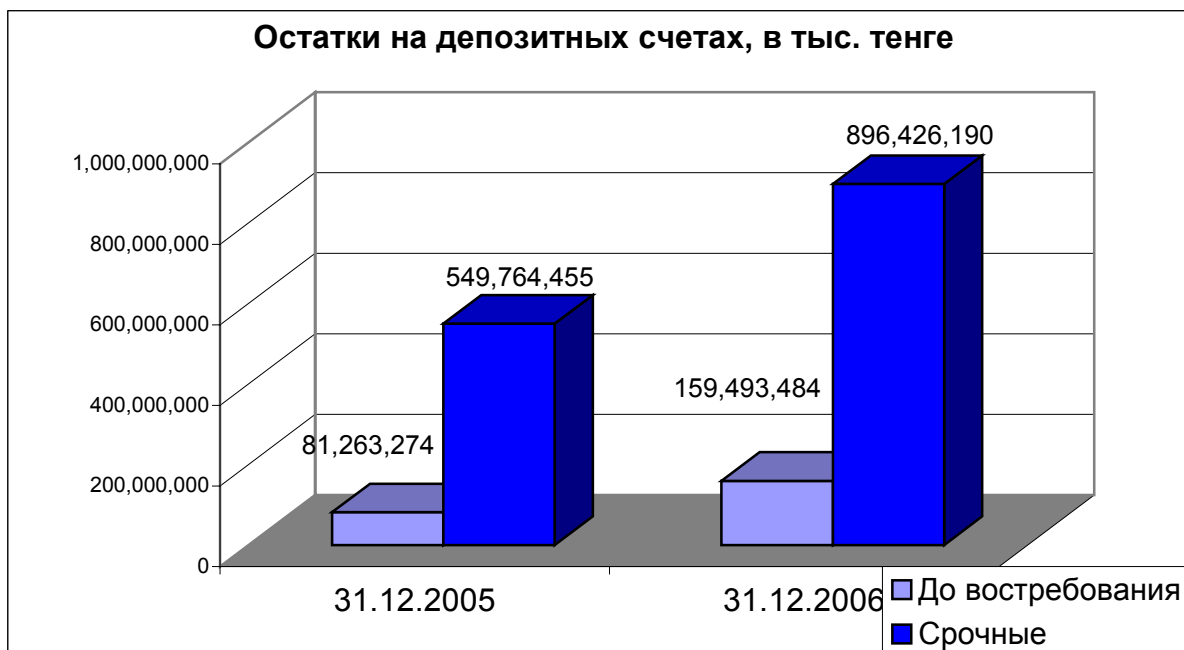
Структура срочных депозитов



Основными причинами, оказавшими существенное влияние на депозитную базу, явились:

- активная депозитная политика Банка,
- продолжение активной рекламной компании,
- проведение дополнительных акций по привлечению крупных клиентов.
- привлечение денежных средств пенсионных фондов РК

Характеристика депозитной базы в зависимости от сроков и ставок по депозитам представлена на следующих графиках.



Остатки по депозитам до востребования с 01.01.2006 г. по 01.01.2007 г. увеличились на 96 %, т.е. прирост составил 78 230 210 тыс. тенге. Темп роста срочных депозитов за отчетный год составил 63 % или увеличение на 346 661 735 тыс. тенге.

Таблица № 40

Данные по депозитам

№ п/п	Вид депозита	Остаток на конец года	в тенге		в валюте	
			Объем	Средневзв. % ставка	Объем	Средневзв. % ставка
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	159 493 484	103 337 548	0,15	56 155 936	0,53
2	Срочные	896 426 190	200 304 232	9,09	696 121 958	7,52
	ИТОГО	1 055 919 674	303 641 780	6,05	752 277 894	7,00

Примечание: объемы депозитов даны с учетом вкладов дочерних организаций специального назначения.

41. Кадровая политика

Роль HR - обеспечение организации эффективными трудовыми ресурсами для достижения стратегических целей и задач. Построение системы эффективного, планомерного и структурного развития человеческого потенциала, включающей процессы и принципы подбора, развития и удержания перспективных сотрудников. Цель - разработка и реализация единой политики Банка по развитию персонала как ключевого фактора развития бизнеса для достижения конкурентного преимущества Банка на рынке финансовых услуг

Функции HR и основные зоны ответственности покрываются на следующих уровнях:

- Стратегический (Разработка и внедрение стратегии в области HR)
- Консультационный (Помощь руководству и линейным руководителям в работе с сотрудниками и инструментами HR)
- Сервис (Качественный сервис организации в HR вопросах)
- Контроль (Внедрение политик, процедур и правил)

Основные зоны ответственности:

Планирование Трудовых ресурсов

- Управление и планирование численности
- Администрирование и отчетность

Обеспечение трудовыми ресурсами

- Маркетинг рынка труда, работа над имиджем предпочтительного работодателя

- Расширение каналов поиска
- Процесс и инструменты подбора

Развитие

- Обучение персонала исходя из производственных потребностей
- Развитие линейных руководителей
- Развитие организации
- Система управления деятельностью сотрудников
- Кадровый резерв

Удержание сотрудников

- Система компенсаций и льгот
- Организационный климат и культура
- Мониторинг удовлетворенности сотрудников

Основные принципы реализации поставленных задач:

- Стратегия в области HR является частью общей стратегии Банка;
- Сотрудники и организация, фокусирование усилий на привлечение, развитие и удержание перспективных сотрудников – источник ключевого конкурентного преимущества;
- Равные возможности в подборе и развитии персонала
- Подбор персонала производится исключительно в соответствии с требованиями должности, обучение персонала основывается на потребностях бизнеса с учетом стратегических целей, компенсационная система основывается на принципах внутренней справедливости и внешней конкурентоспособности

41.1 Совершенствование организационной структуры системы управления персоналом

Основным направлением деятельности в период за 2006 календарный год явилось реализация крупных инициатив, направленных на достижение поставленных целей и задач:

Подбор персонала

- Оптимизация процесса подбора персонала, определение зон ответственности по вопросам обеспечения трудовыми ресурсами
- Совершенствование инструментов оценки, внедрение тестов способностей на входе, обеспечивающий минимальный уровень качественного состава персонала; использование интервью по компетенциям
- Реализации концепции предпочтительно работодателя(работа с ВУЗами, внедрение программы выпускников и студентов, улучшение раздела вакансий на Интернет, разработка имиджевых материалов);
- Внедрение ориентационной программы для новых сотрудников, призванная поддерживать изначальную высокую мотивацию и предоставить полную информацию о масштабах деятельности банка

Организация профессионального обучения и развития, порядка формирования кадрового резерва

- Внедрение методов определения потребностей в обучении, позволяющих обеспечить связь обучения с эффективностью деятельности персонала и стратегией Банка

- Консолидация плана и бюджета обучения на 2007 исходя из реальных потребностей бизнеса
- Разработка корпоративных программ, обеспечивающих понимание каждого сотрудника стратегических целей и задач Банка, миссии и ценностей Банка, принятых во второй половине 2006 года. Пример: «Стратегия восхождения»
- Разработка подхода к вопросу кадрового резерва, реализация первой части программы, что включает в себя оценку компетенций руководящего состава и исходя из результатов организация корпоративных и индивидуальных программ развития
- Запуск части программ по организационному развитию, например, работа над методикой оптимизации численности и структуры, запуск процесса описания должностей (т.е. определение зон ответственности подразделений и должностей), оценка веса должностей;

Мотивация и стимулирование персонала

- Запущен проект по построению грейдовой системы оплаты
- Производится постоянный обзор рынка и исходя из результатов адаптируется уровень оплаты в Банке к уровням рыночных с целью обеспечения внешне конкурентоспособной оплаты
- Проведены мероприятия по оптимизации системы льгот; источников финансирования социальных программ для сотрудников, разработаны пакеты по медицинскому страхованию

Развитие и укрепление деловой корпоративной культуры

- Принята Стратегия развития до 2015 года. Стратегия развития Банка включает в себя систему ценностей, которая поддерживается разными каналами коммуникации (ориентационная программа, Интранет, тренинги и т.д.);
- Разработан и скоммуницирован Кодекс деловой этики

41.2 Подбор персонала

Внедрена единая схема подбора персонала

- Обязательное объявление конкурса (внутренние и внешние кандидаты)
- Расширена база кандидатов до 10 000 резюме, используются все каналы поиска (Интернет, СМИ, networking, агентства). Работа с ВУЗами, деканатами и Центрами карьеры крупных ВУЗов. Улучшены способы рассылки информации внутри Банка.
- Применяются стандартные инструменты оценки как тесты способностей и интервью по компетенциям. Тесты способностей имеют 4 разновидности и для каждой вакантной позиции имеются свои уровни тестов.
- Проводится ориентационная программа для новых сотрудников каждые 2 недели, имеется специальная страница в Интранет для новых сотрудников

41.3 Профессиональное обучение и развитие

В 2006 году план составлен исходя из реальных потребностей в обучении, т.е. бюджет на обучение закладывается исходя из потребностей.

Принято решение о создании учебного центра, который призван обеспечить стандартные программы обучения исходя из профиля должностей в Банке. Учебный

Центр состоит из 3 отделов- отдел по финансовым дисциплинам (hard), отдел по развитию деловых навыков (soft) и отдел дистанционного обучения.

Проводимые в Банке программы условно можно разделить на следующие виды и все эти виды программ проводится исходя из потребностей бизнеса

- Корпоративные программы, Деловые знания и навыки, Функциональные программы, Знание продуктов банка, Языковые программы, Технические программы
- Продуктовые семинары поддерживаются возможностями дистанционного тестирования с целью проверки знаний сотрудников в филиалах.

По виду обучение подразделяется на индивидуальное и корпоративное; внутреннее и внешнее.

41.4 Количественный и качественный состав персонала

По Головному банку с начала 2006г произошли следующие изменения:

1.Созданы новые подразделения и самостоятельные отделы - Представительство г.Пекин, Проектная группа по внедрению модуля Тритон (Блок по розничному кредитованию), Управление международных займов, Управление внешних займов, Управление внешнего отраслевого анализа, Представительство г.Дубаи, Отдел внутренних коммуникаций УРП, Отдел по развитию Блок по розничному кредитованию, Управление кредитных технологий Блок по розничному кредитованию, Управление рисков розничного кредитования, Управление рисков малого и среднего бизнеса, Блок информационных технологий, Процессинговый центр по г.Алматы, Процессинговый центр по г.Актобе, Учебный центр, Генеральная дирекция по работе с иностранными компаниями, Генеральная дирекция по работе с казахстанскими компаниями, Управление денежными потоками, Управление корпоративных финансов, Управление налогового учета и планирования, Управление координации работы с персоналом.

2.Произошло значительное увеличение штата по ГБ и филиалам, произошли структурные изменения в филиалах, направленные на построение гибкой в принятии решений по сегментам рынка организационной структуры.

41.5 Численность работников Банка

Фактическая численность работников на 1 января 2007 года составила **5259** чел (на 1.01.06 было 3802 чел).

41.6 Образовательный уровень работников

В системе банка работники оперативного состава на 1.01.07 составляют: с высшим образованием - 89,8%, средне-специальным - 9,9 %, средним – 0,3%. На 01.01.06 г. составляли: с высшим образованием - 88,0%, средне-специальным - 11,6 %, средним – 0,4%.

41.7 Текучесть кадров

Текучесть кадров за 2006г по Филиалам составила 17,3%, по Головному банку – 20,1%.

Проводится анализ причин увольнения через интервью при увольнении с целью дальнейшего использования системы удержания и развития корпоративной культуры

41.8 Возрастной состав работников

Средний возраст работников в целом по Банку составляет 29,3 лет, по сравнению с началом года омолодился на 1,1 года.

41.9 Затраты на подготовку кадров, заработная плата с учетом всех выплат, социальные расходы на персонал

Социальные выплаты сотрудникам произведены в сумме 227 419 тыс.тенге. Расходы по заработной плате с учетом всех выплат в целом по банку составили 8 732 760 тыс.тенге

Таблица № 41

Расходы на персонал

Наименование статьи расходов	за 2005г.		за 2006г.		Отклонения (+ увеличение - уменьшение)
	сумма расхода	удельный вес	сумма расхода	Удельный вес	
Расходы на подготовку персонала	64328	1,13	62248	0,69	-2080
Расходы на зарплату персонала	5418008	95,34	8732760	96,79	+3314752
Социальные расходы на персонал	200408	3,53	227419	2,52	+27011
ИТОГО	5682744	100	9022427	100	+3339683

Средняя зарплата с учетом всех выплат в 2006 году составляет – 173063 тенге в месяц, что на 45.73% больше по сравнению с 2005г. на 54310 тенге

42. Информация об инвестициях в капитал других юридических лиц

По состоянию на 01 января 2007 года инвестиции в капитал других юридических лиц составили 48 801 272 тыс. тенге. В течение 2006 года банком было дополнительно инвестировано денег в уставные капиталы других юридических лиц в размере 42 483 695 тыс.тенге, в том числе:

1. БТА Finance Luxembourg – 4 724,4 тыс.тенге
2. ООО «БТА Финанс» – 48,2 тыс.тенге
3. ООО «БТА Капитал» – 48,2 тыс.тенге
4. АО Дочерняя ипотечная организация АО «БанкТуранАлем» «БТА Ипотека» - 1 730 008,00 тыс.тенге

5. АО Дочерняя компания по страхованию жизни Банка ТуранАлем "БТА Жизнь" – 153 003,00 тыс.тенге
6. АО "Дочерняя страховая компания Банка ТуранАлем "БТА Забота" – 162 558,50 тыс.тенге
7. АО «БТА Страхование» – 799 986,00 тыс.тенге
8. СП АО "Страховая компания "Лондон-Алматы" – 3 113 011,73 тыс.тенге
9. ООО «Славинвестбанк» – 527 383,19 тыс.тенге
10. АО «Темірбанк» – 33 427 174,50 тыс.тенге
11. АКБ "БТА-Казань" (ОАО) – 2 284 680,04 тыс. тенге
12. ЗАО «БТА ИнвестБанк» - 96 950,0 тыс.тенге
13. АО «БТА Силк Роуд Банк» - 184 119,10 тыс.тенге

В 2006 году банком был осуществлен возврат доли участия в уставном капитале ЗАО "Астанаэксимбанк"(Беларусь) в размере 285 606 тыс.тенге, в связи с отказом Национальным Банком Республики Беларусь в государственной регистрации изменений и дополнений в устав банка, связанных с дополнительным выпуском акций.

В мае 2006 года была продана доля участия банка в уставном капитале ООО «ТуранАлем Капитал» в размере 9,99 %, что составляло 4,62 тыс. тенге.

В 2006 году АО «Банк ТуранАлем» увеличил свои доли участия в уставных капиталах следующих дочерних организаций:

АО Дочерняя ипотечная организация АО "Банк ТуранАлем" "БТА Ипотека" с 81,60% до 98,47%

АО Дочерняя компания по страхованию жизни Банка ТуранАлем "БТА Жизнь» с 66% до 100%

АО "Дочерняя страховая компания Банка ТуранАлем "БТА Забота" с 57,53% до 98,17%

АО "БТА Страхование" с 49% до 100%.

В течение 2006 года Банком были осуществлены инвестиции в АКБ «БТА-Казань» (ОАО) (доля 47,32%), АО «Темірбанк» (доля 37,14%), СП Страховая компания «Лондон-Алматы» (доля 99,4%). Созданы международные дочерние организации для осуществления финансовых услуг на территории Европы, России и стран СНГ: в Люксембурге – «BTA Finance Luxembourg», в России – ООО «БТА Финанс» и ООО «БТА Капитал» – со 100% долями участия Банка.

Банк осуществляет постоянный контроль над деятельностью дочерних компаний.

В состав Совета директоров дочерних компаний входит заместитель Председателя Правления, который влияет на принятие решений компаниями. Финансовая отчетность компаний консолидируется на ежемесячной основе.

43. Влияние от приобретения или реализации дочерней организации на финансовые показатели.

Таблица №42

Объем инвестиции

№ п/п	Наименование организации	Размер уставного фонда	Дата инвестирования	Изменение объема инвестиций за 2006 год (в тенге)	Остаток на 01.01.2007 г. (в тенге)	Доля в капитале, %
1	BTA Finance Luxembourg	37 200 USD	06.03.2006	4 724 400.00	4 724 400.00	100.00%
2	ООО "ТуранАлем Финанс"	10 000 RUR	28.09.2004	-	47 000.00	100.00%
3	ООО «ТуранАлем Капитал»	10 000 RUR	16.05.2006	- 4 615,38	0	0%
4	ООО "БТА Финанс"	10 000 RUR	27.11.2006	48 200.00	48 200.00	100.00%
5	ООО "БТА Капитал"	10 000 RUR	27.11.2006	48 200.00	48 200.00	100.00%
6	TuranAlem Finance B.V.	18 000 EUR	21.05.2001	-	3 008 160.00	100.00%
7	АО Дочерняя организация АО «Банк ТуранАлем» "ТуранАлем Секьюритис"	43 600 000 KZT	14.10.1997	-	43 600 000.00	100.00%
8	АО "БТА ORIX Лизинг"	1 300 206 250 KZT	14.09.2000	-	585 092 812.50	45.00%
9	АО НПФ "БТА Казахстан"	1 004 000 000 KZT	06.07.1999	-	787 015 000.00	76.83%
10	АО Дочерняя ипотечная организация АО "Банк ТуранАлем" "БТА Ипотека"	3 000 000 000 KZT		1 730 008 000.00	2 954 050 000.00	98.47%
		в том числе:	26.09.2006	230 008 000.00		
			26.10.2006	1 000 000 000.00		
			25.12.2006	500 000 000.00		
11	АО Дочерняя компания по страхованию жизни Банка ТуранАлем "БТА Жизнь"	450 000 000 KZT	26.09.2006	153 003 000.00	460 453 516.32	100.00%
12	АО "Дочерняя страховая компания Банка ТуранАлем "БТА Забота"	400 000 000 KZT	26.09.2006	162 558 500.00	392 663 600.00	98.17%
13	АО "БТА Страхование"	1 364 000 000 KZT	21.12.2006	799 986 000.00	1 468 346 000.00	100.00%
14	СП АО "Страховая компания "Лондон-Алматы"	1 500 000 000 KZT	20.12.2006	3 113 011 728.00	3 113 011 728.00	99.4%
15	ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"	4 050 000 KZT	17.08.1999	-	675 000.00	16.67%
16	ООО "Славинвестбанк"	1 875 739 000 RUR	08.11.2006	527 383 192.00	1 593 064 531.69	15.63%
17	Корпоративный фонд "Казахстан"	1 500 000 000 KZT	29.05.2003	-	152 000 000.00	10.13%
18	ТОО "Первое кредитное бюро"	202 500 000 KZT	09.08.2004	-	37 260 000.00	18.40%
19	АО "Казахстанская фондовая биржа"	160 252 270 KZT	17.05.1995	-	2 200 260.00	1.37%
20	АО "Национальный процессинговый центр"	1 228 250 000 KZT	12.07.2002	-	10 000 000.00	0.81%
21	АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	48 600 000 KZT	26.09.1997	-	200 000.00	0.41%
22	S W I F T s.c.		24.07.2003	-	2 607 072.00	0.005%

23	АО "Темірбанк"	20 000 000 000 KZT		33 427 174 500.00	33 427 174 500.00	37.14%
		в том числе:	14.12.2006	15 520 671 000.00	15 520 671 000.00	
			20.12.2006	6 800 503 500.00	6 800 503 500.00	
			27.12.2006	2 299 500 000.00	2 299 500 000.00	
			29.12.2006	8 806 500 000.00	8 806 500 000.00	
24	ЗАО "Астанаэксимбанк" (Беларусь)	11 070 000 000 BYR	07.02.2006	- 285 606 000.00	326 066 396.16	49.00%
25	ОАО "Омск-Банк"	186 151 800 RUR	12.01.2005	-	199 443 781.67	16.64%
26	АКБ "БТА-Казань" (ОАО)	1 001 781 898.45 RUR	19.10.2006	2 284 680 038.56	2 284 680 038.56	47.32%
27	ЗАО "БТА ИнвестБанк" (Р.Армения)	3 400 000 000 AMD	27.01.2006	96 950 000.00	523 824 960.00	48.88%
28	АО "БТА Силк Роуд Банк" (Грузия)	12 000 000 GEL	12.06.2006	184 119 102.00	429 966 826.24	49.00%
	ИТОГО:			42 198 084 245,18	48 801 271 983.14	

Из данных таблицы следует, что объем инвестиций в капитал других юридических лиц увеличился в 2006 г. по сравнению с 2005 г. на 42 198 084 тыс. тенге или на 644%.

44. Список ассоциированных и дочерних организаций

В соответствии со ст. 67 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», общество обязано представлять список своих аффилированных лиц Агентству РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций в установленном им порядке.

Порядок устанавливается постановлением Правления Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.07.2005 года № 272, в соответствии с которым Банк представляет списки аффилированных лиц с сопроводительным письмом на бумажном и электронном носителях (электронные таблицы Excel-файл) по состоянию на 1 января, 1 апреля, 1 июля и 1 октября отчетного года в срок не позднее 31 января, 30 апреля, 31 июля и 31 октября отчетного года соответственно.

Физические и юридические лица, являющимися аффилированными лицами Банка, обязаны на основании запроса Банка предоставлять Банку сведения о себе и своих аффилированных лицах, а также самостоятельно в течение семи дней со дня возникновения аффилированности предоставлять сведения о своих аффилированных лицах.

Сведения об аффилированных лицах вносятся в Реестр.

Сведения об аффилированных лицах Банка не являются сведениями, составляющими служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну, и могут быть раскрыты заинтересованным лицам на основании письменного запроса.

Таблица № 43

Наименование Организации	Доля в капитале
BTA Finance Luxembourg	100.00%
ООО "ТуранАлем Финанс"	100.00%
ООО "БТА Финанс"	100.00%
ООО "БТА Капитал"	100.00%
TuranAlem Finance B.V.	100.00%
АО Дочерняя организация АО «Банк ТуранАлем» "ТуранАлем Секьюритис"	100.00%
АО "БТА Страхование"	100.00%
АО Дочерняя компания по страхованию жизни Банка ТуранАлем "БТА Жизнь"	100.00%
АО Дочерняя ипотечная организация АО "Банк ТуранАлем" "БТА Ипотека"	98.47%
СП АО "Страховая компания "Лондон-Алматы"	99.4%
АО "Дочерняя страховая компания Банка ТуранАлем "БТА Забота"	98.17%
АО НПФ "БТА Казахстан"	76.83%
ЗАО "Астанаэксимбанк"(Беларусь)	49.00%
АО "БТА Силк Роуд Банк" (Грузия)	49.00%
ЗАО "БТА ИнвестБанк" (Р.Армения)	48.88%
АКБ "БТА-Казань" (ОАО)	47.32%
АО "БТА ORIX Лизинг"	45.00%
АО "Темірбанк"	37.14%

45. Список других аффилированных лиц

Таблица № 44

Наименование Организации	Доля участия	Местонахождение
ТОО "Первое кредитное бюро"	18.40%	г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 17
ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"	16.67%	г. Алматы, ул. Айтеке би, д.67
ОАО "Омск-Банк"	16.64%	Российская Федерация, г. Омск, Газетный переулок, д.6
ООО "Славинвестбанк"	15.63%	Российская Федерация, г. Москва, пр. Мира, д. 62, стр.1.
Корпоративный фонд "Казахстан"	10.13%	г. Алматы, ул. Бегалина, 69

В целях надлежащего контроля за особым порядком сделок Банка с лицами, связанными особыми отношениями с Банком, формируется единая База данных лиц, связанных с Банком особыми отношениями.

Сбор информации осуществляется для ведения списка лиц, связанных с банком особыми отношениями, на основе которого формируется отчетность в Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций указанным подразделением по заключенным Банком сделкам с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в соответствии с требованиями, установленными банковским законодательством.

По вопросам координации отношений по предоставлению Банку необходимой информации дочерними компаниями и стратегическими партнерами Банка, Банк запрашивает необходимую для мониторинга информацию у ответственного сотрудника регионального банка – стратегического партнера Банка, уполномоченного на предоставление такой информации.

При этом, аффилированные лица и лица, связанные с банком особыми отношениями, при составлении списка своих аффилированных лиц и лиц, связанных с банком особыми отношениями руководствуются Правилами ведения реестров аффилированных лиц и лиц, связанных с банком особыми отношениями, размещенному на официальном веб – сайте Банка.

46. Информация об операциях с дочерними организациями (в т.ч. связанными и аффилированными с банком лицами)

В течение 2006 г. банком предоставлено региональным банкам краткосрочных межбанковских кредитов (сроком до года) на общую сумму – **1,29 млрд. ДСША**, в том числе:

ОАО «Омскбанк» - на общую сумму 64,796 млн.ДСША из них:

- сроком размещения до 1 месяца – 22 млн.ДСША и средней процентной ставкой 9,33 %,
- свыше месяца – 42,796 млн.ДСША и процентной ставкой 11,27%;

Объем межбанковских кредитов составил в среднем от 1,0 до 10,0 млн. ДСША.

ЗАО «Астанаэксимбанк» - на общую сумму 54,404 млн.ДСША в долларах США, средний объем составил 1,5 млн. ДСША из них:

- сроком размещения до 1 месяца – 38,4 млн.ДСША и средней процентной ставкой – 8,06%,
- свыше месяца – 16,0 млн.ДСША и средней процентной ставкой – 8,72%.

АО «БТА Силк Роуд Банк» - на общую сумму 62,1 млн.ДСША в долларах США, средним объемом – 1,5 млн. ДСША из них:

- сроком размещения до 1 месяца – 47,5 млн.ДСША, средней процентной ставкой – 7,69%,
- свыше месяца – 14,6 млн. ДСША, и средней процентной ставкой – 8,62%.

ЗАО «БТА Инвестбанк» - на общую сумму 78,0 млн.ДСША в долларах США из них:

- сроком размещения до 1 месяца – 50,0 млн.ДСША, средняя процентная ставка – 7,73%,

- свыше месяца предоставлен кредит в сумме 28,0 млн.ДСША и процентной ставкой – 9,79%.

АКБ «БТА Казань» - на общую сумму 57,7 млн.ДСША в долларах США из них:

- сроком размещения до 1 месяца – 25,7 млн.ДСША, средняя процентная ставка – 6,29%,
- свыше месяца предоставлен кредит в сумме 32,0 млн.ДСША и процентной ставкой – 9,5%.

Краткосрочные межбанковские кредиты в 2006 г. АО «Банк ТуранАлем» были предоставлены ООО «Славинвестбанк», общий объем которых составил 963,7 млн. ДСША, средний объем 15 – 18 млн. ДСША, из них:

- сроком размещения до 1 месяца – 865,1 млн.ДСША, средней процентной ставкой – 5,14%,
- свыше месяца – 98,5 млн. ДСША, и средней процентной ставкой – 6,9%.
- в долларах США – 408,1 млн. ДСША, в рос. рублях – 507,4 млн. ДСША.

Операции с дочерними и зависимыми компаниями

Таблица №45

тыс. тенге

Наименование компании	Займы, выданные компаниям			Вклады, выданные компаниям			Вклады, полученные Банком от компаний			Приобретенные Банком ценные бумаги компаний		
	Объем за 2006 год	Остаток на 01.01.07г.	% ставка	Объем за 2006 год	Остаток на 01.01.07г.	% ставка	Объем за 2006 год	Остаток на 01.01.07г.	% ставка	Объем за 2006 год	Остаток на 01.01.07г.	% ставка
БТА ORIX Лизинг АО	581 207	626 639	6.886-14.78	114	114	1.00				319 785	1 488 559	6.00
				60	60	1.00						
Итого	581 207	626 639		174	174		0	0		319 785	1 488 559	
АО БТА Ипотека	33 246 297	16 254 560	9.18-11.15									
Итого	33 246 297	16 254 560		0	0		0	0		0	0	
АО "Темирбанк"	963 000	952 500	7.07	5 000 000	0	10.00	1 000 000	0	3.00	722 752	912 950	0.00
				2 500 000	0	11.00						
				2 500 000	0	10.00						
				2 280 000	0	11.00						
				2 500 000	0	10.00						
				2 500 000	0	11.00	0					
				4 029 900	0	12.00						
				1 871 240	0	12.00						
				3 964 500	0	12.00						
				6 057 040	0	6.50						
				5 674 240	0	6.50						
				5 649 500	558 800	6.50						
				2 280 000	2 280 000	11.00						
				2 500 000	2 500 000	11.00						
				2 500 000	2 500 000	11.00						
Итого	963 000	952 500		51 806 420	7 838 800		1 000 000	0		722 752	912 950	
ЗАО «Астанаэксимбанк»	7 174	0	6.58	192 045	0	6.47						
	82 300	0	6.13	192 045	0	6.50						
	195 675	0	7.32	128 010	127 000	10.00						
	128 180	0	7.17	256 420	0	6.78						

	258 000	0	7.32								
	155 988	0	7.89								
	186 885	0	7.89								
	211 803	0	7.07								
	186 600	0	7.07								
	186 015	0	7.07								
	186 045	0	7.07								
	185 715	0	7.07								
	540	0	8.00								
	185 355	0	7.07								
	184 995	0	7.07								
	184 110	0	7.07								
	183 585	0	7.07								
	183 885	0	7.07								
	184 905	0	10.03								
	181 275	0	9.39								
	60 425	0	9.39								
	123 680	0	9.39								
	56 868	0	3.93								
	126 070	0	9.09								
	33 639	0	3.94								
	126 380	0	9.09								
	126 810	0	9.09								
	127 750	0	9.09								
	89 593	0	10.01								
	127 220	0	10.48								
	63 995	0	10.01								
	64 130	0	6.26								
	128 130	0	10.01								
	128 150	0	10.01								
	128 170	0	10.01								
	127 860	0	9.09								
	230 886	0	6.78								
	128 400	127 000	7.71								
	128 400	127 000	7.33								
	128 020	0	7.50								
	383 970	381 000	8.44								
	383 970	381 000	8.81								
	63 127	0	6.26								
Итого	6 344 673	1 016 000		768 520	127 000	0	0	0	0		
ЗАО БТА ИНВЕСТ	145 512	0	7.07								
	241 320	0	9.39								
	127 974	0	11.07								
	150 132	0	9.39								
	62 630	0	9.39								
	250 680	0	9.09								
	100 488	0	9.09								
	213 809	0	9.09								
	62 920		9.09								
	37 974	0	9.09								
	228 654	0	9.09								
	305 088	0	9.09								
	25 168	0	7.17								
	101 904	0	9.09								
	256 800	254 000	12.00								

	191 160	0	9.09									
	56 800	254 000	12.00									
	63 880	0	9.09									
	191 790	0	9.09									
	332 436	0	9.09									
	115 560	114 460	9.19									
	333 840	330 200	9.19									
	205 440	203 200	9.19									
	64 125	63 500	9.45									
	38 436	38 100	8.44									
	128 120	127 000	8.44									
	384 330	0	7.10									
	64 035	63 500	9.45									
	383 970	0	7.00									
	383 820	0	7.00									
	115 560	114 300	9.74									
	218 280	215 900	9.74									
	128 400	127 000	9.74									
Итого	5 711 035	1 905 160		0	0	0	0	0	0	0	0	
АКБ «БТА-Казань»	16 815	0	5.88									
	415 410	0	10.91									
	440 048	0	7.07									
	402 840	0	11.01									
	641 950	0	6.78									
	384 780	381 000	9.00									
	384 780	381 000	9.00									
	384 510	381 000	9.00									
	2 810 500	2 794 000	5.50									
	637 100	635 000	8.81									
	384 630	384 630	13.30									
	854 332	720 970	6.86									
Итого	7 757 695	5 677 600		0	0	0	0	0	0	0	0	
АО «БТА-Silk Road Bank»	167 475	0	11.00	194 550	0	7.17	385 350	0	4.50			
	100 485	0	11.00	155 640	0	7.32						
	65 225	0	7.32	115 605	0	7.17						
	104 360	0	7.32	160 563	0	9.46						
	78 162	0	7.32	88 984	0	9.09						
	52 108	0	7.32	40 197	0	10.80						
	193 200	0	7.17	179 410	0	9.19						
	77 106	0	7.17									
	153 828	0	7.17									
	76 914	0	7.17									
	128 120	0	7.01									
	230 616	0	7.01									
	97 770	0	9.46									
	490 200	0	7.32									
	12 950	0	9.46									
	565 250	482 600	11.73									
	149 352	0	7.07									
	23 920	0	7.07									
	175 420	0	7.89									
	221 166	0	7.07									
	172 018	0	7.07									
	396 192	0	7.07									
	187 290	0	9.39									

	125 260	0	9.39									
	100 688	0	9.09									
	88 298	0	9.09									
	88 298	0	9.09									
	126 700	0	9.09									
	63 720	0	9.09									
	89 369	0	9.09									
	178 864	0	9.09									
	153 396	0	9.09									
	127 860	0	9.09									
	38 358	0	9.09									
	89 502	0	9.09									
	64 200	63 500	8.47									
	89 880	88 900	8.81									
	128 400	127 000	8.81									
	128 360	0	6.78									
	89 880	88 900	9.19									
	115 362	0	5.85									
	127 990	127 000	7.80									
	50 428	50 038	6.16									
	114 975	114 300	7.80									
	179 760	177 800	9.19									
	384 780	381 000	10.00									
Итого	6 663 455	1 701 038		934 949	0		385 350	0		0	0	
СК Лондон-Алматы СПАО							200	200	1.00			
Итого	0	0		0	0		200	200		0	0	
АО «БТА Забота»							0	561	1.00			
							0	4 000	1.00			
							1 520	0	1.00			
							121	0	1.00			
							350	0	1.00			
							154	0	1.00			
							90	0	1.00			
							294	0	1.00			
							69	0	1.00			
							1 320	0	1.00			
							200	0	1.00			
							203	0	1.00			
							206	206	1.00			
							183	0	1.00			
							183	0	1.00			
							73	0	1.00			
							280	280	1.00			
							112	112	1.00			
							426	426	1.00			
							1 047	1 047	1.00			
Итого	0	0		0	0		6 831	6 632		0	0	
АО "БТА Страхование"							0	17	1.00			
							853	0	1.00			
							844	0	1.00			
							547	0	1.00			
							627	0	1.00			
							150	0	1.00			

							3 313	0	1.00			
							44	0	1.00			
							18	0	1.00			
							222	0	1.00			
							4 272	0	1.00			
							1 111	0	1.00			
							3 990	3 990	1.00			
Итого	0	0	0	0	0	0	15 991	4 007		0	0	
Turan Alem Finance B.V.							0	12 742 000	11.16	0	69 277	10.00
							0	28 669 500	8.80	682 362	412 543	7.88
							30 867 500	31 750 000	8.66	280 747	132 977	8.00
							12 442 000	12 700 000	9.80	280 345	137 336	8.50
							639 900	635 000	7.13			
							50 076 687	49 724 310	7.48			
							67 095 142	67 424 300	6.49			
							73 313 038	73 672 700	6.82			
							80 632 292	80 613 250	8.54			
							62 420	63 500	7.78			
							13 033 900	13 970 000	6.72			
							177 210	190 500	7.78			
							0	50 800 000	8.94			
							8 028 125	8 355 263	8.94			
							0	25 400 000	7.88			
							0	47 625 000	8.80			
							0	44 450 000	9.49			
							21 520 000	21 360 000	4.78			
							601 450	0	7.77			
Итого	0	0	0	0	0	0	358 489 664	570 145 323		1 243 454	752 133	
ТОО "БТА Finance Luxembourg S.A".												
Итого	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	
ООО "ТуранАлем Финанс"	14 240 320	86 760	9.63									
Итого	14 240 320	86 760		0	0	0	0	0		0	0	
АО " "ТуранАлем Секьюритис"	700 000	0	12.27									
Итого	700 000	0		0	0	0	0	0		0	0	
АО " "БТА Жизнь"												
Итого	0	0		0	0	0	0	0		0	0	
ООО "БТА Финанс"												
Итого	0	0		0	0	0	0	0		0	0	
ООО "БТА Капитал"												
Итого	0	0		0	0	0	0	0		0	0	
АО НПФ "БТА Казахстан"												
Итого	0	0		0	0	0	0	0		0	0	

ТОО "Force Technology"												
Итого	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Всего:	76 207 682	28 220 257		53 510 063	7 965 974		359 898 036	570 156 162		2 285 991	3 153 642	

Информация в колонке «Займы, выданные компаниям» содержит информацию о выданных Банком в течение 2006 года займов связанным и аффилированным с банком компаниям, остатки на ссудных счетах на 01/01/2007 года и процентные ставки по выделенным ссудам.

Информация в колонке «Вклады выданные компаниям» содержит информацию о выданных Банком в течение 2006 года вкладов связанным и аффилированным с банком компаниям, остаток на счетах вклада на 01/01/2007 года.

Информация в колонке «Вклады, полученные Банком от компаний» содержит информацию о полученных Банком в течение 2006 года вкладов от связанных и аффилированных с банком компаний, остатки на счетах вклада на 01/01/2007 года и процентные ставки по вкладам.

Информация в колонке «Приобретенные Банком ценные бумаги компаний» содержит информацию о приобретенных Банком в течение 2006 года ценных бумагах дочерних компаний, остаток задолженности по ценным бумагам, выпущенных компанией на 01/01/2007 года.

47. Виды и объем выпущенных банком и его дочерней организацией (нерезидентом) в обращение долговых ценных бумаг.

Таблица № 46

Виды ценных бумаг	Дата выпуска	Дата погашения	Количество	Номинальная стоимость (выпускаемый объем)	Балансовая стоимость	Ставка вознаграждения
1 транш еврооблигаций TuranAlem Finance B.V. (погашен)*	28/06/01	28/06/04	100 000 000	100 000 000 в долл. США	99 714 864,53 в долл. США	11,5 %
2 транш еврооблигаций TuranAlem Finance B.V.	29/05/02	29/05/07	100 000 000	100 000 000 в долл. США	100 000 000 в долл. США	10 %
3 транш еврооблигаций TuranAlem Finance B.V.	02/06/03	02/06/10	225 000 000	225 000 000 в долл. США	225 000 000 в долл. США	7,875 %
3 транш еврооблигаций TuranAlem Finance BV (доразмещение)	30/11/04	02/06/10	375 000 000	375 000 000 в долл. США	375 000 000 в долл. США	7,875 %
4 транш еврооблигаций TuranAlem Finance B.V.	24/03/04	24/03/14	300 000 000	300 000 000 в долл. США	300 000 000 в долл. США	8%
4 транш еврооблигаций TuranAlem Finance BV (доразмещение)	06/04/04	24/04/14	100 000 000	100 000 000 в долл. США	100 000 000 в долл. США	8%
5 транш еврооблигаций TuranAlem Finance B.V.	10/02/05	10/02/15	350 000 000	350 000 000 в долл. США	350 000 000 в долл. США	8,5%
6 транш еврооблигаций TuranAlem Finance B.V.	23/11/05	23/11/08	200 000 000	200 000 000 в долл. США	200 000 000 в долл. США	6 мес. Libor в USD + 165 б.п.
Еврооблигации TuranAlem Finance B.V.	31/03/06	31/03/11	800	200 000 000 в польских злотых	8 355 263 071,00 в тенге	3 мес. Libor в USD +

						2,68
Еврооблигации TuranAlem Finance B.V.	25/04/06	25/04/13	2 500	250 000 000 в долл. США	31 750 000 000,00 в тенге	7,75%
Еврооблигации TuranAlem Finance B.V.	02/05/06	10/04/09	100	100 000 000 в долл. США	12 700 000 000,00 в тенге	8,77%
Еврооблигации TuranAlem Finance B.V.	27/09/06	27/09/11	10 000	500 000 000 в евро	80 613 250 000,00 в тенге	7,64%
Еврооблигации TuranAlem Finance B.V.	20/12/06	20/12/09	4 000	200 000 000 в фунтах стерлингов	49 720 500 000,00 в тенге	7,125%
Еврооблигации TuranAlem Finance B.V.	28/12/06	28/12/16	2 000	20 000 000 000 в японских йенах	21 360 000 000,00 в тенге	4,25%
1 эмиссия ТуранАлем Финанс (Россия) неконвертируемых, процентных, доку- ментарных облигации на предъявителя с возможностью досрочного погаше- ния по требованию владельцев облигаций	28/04/05	06/10/09	3 000 000	3 000 000 000 в рос. рублях	3 000 000 000 в рос. рублях	1-й и 2- й купон 6,4%, остальн ые опреде ляются эмитен том
1 эмиссия субординированных купонных облигаций	19/02/01	19/02/09	200 000	20 000 000 в долларах США	2 514 195 396,82 в тенге	12 %
2 эмиссия субординированных купонных облигаций	29/04/02	29/04/10	250 000	3 750 000 000 в тенге	2 999 220 228,83 в тенге	9 %
3 эмиссия субординированных купонных облигаций	06/11/03	16/10/13	500 000	7 500 000 000 в тенге	7 423 853 479,84 в тенге	10.7%
4 эмиссия субординированных купонных облигаций	10/06/04	10/06/14	1 400 000	14 000 000 000 в тенге	14 192 042 190,10 в тенге	10.5%
5 эмиссия субординированных купонных облигаций	30/12/05	30/12/15	2 000 000	20 000 000 000 в тенге	15 583 490 502,30 в тенге	7%
6 эмиссия выпущенных в обращение облигаций	03/05/06	03/05/08	13 000 000	13 000 000 000 в тенге	13 000 000 000,00 в тенге	7.6%
7 эмиссия субординированных купонных облигаций	29/06/06	09/06/36	12 500 000	125 000 000 000 в тенге	47 475 583 485,18 в тенге	7%
8 эмиссия выпущенных в обращение облигаций	19/10/06	19/10/08	25 000 000	25 000 000 000 в тенге	24 989 740 860,40 в тенге	8,5%

- 1 транш еврооблигаций TuranAlem Finance B.V. был реструктуризирован, в результате чего АО «Банк ТуранАлем» выступил замещающим дебитором (эмитентом) по ценным бумагам и вознаграждению.
- Деньги, полученные от размещения 1 и 2 транш еврооблигаций TuranAlem Finance B.V., были направлены TuranAlem Finance B.V. на депозитный счет в Банк в обеспечение гарантии.

Признание в балансе 1 транша реструктуризированных Еврооблигаций и все эмиссии субординированных купонных облигаций производится согласно МСФО № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по фактическим затратам с ежемесячной амортизацией.

В 2004 году 1 транш еврооблигаций TuranAlem Finance B.V. был погашен.

48. Внутренний аудит.

Внутренний аудит АО «Банк ТуранАлем» при осуществлении своей деятельности руководствуется:

- Гражданским Кодексом Республики Казахстан;
- Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан»;
- Положением о службе внутреннего аудита;
- Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.09.2005 № 359 об утверждении Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в банках второго уровня;
- Уставом АО «Банк ТуранАлем», утвержденным 14.10.2005 г. общим собранием акционеров (протокол № 41);

В 2006 году в состав СВА входило два Управления – Управление внутреннего аудита, Управление экспертизы и аудита залогового имущества. Штатная численность сотрудников Службы внутреннего аудита составляла 34 единицы.

Служба внутреннего аудита подчиняется непосредственно Совету Директоров, подотчетно Аудиторскому Комитету.

Внутренний аудит в банке способствует достижению поставленных целей банком путем привнесения системного, дисциплинирующего подхода к оценке и улучшению эффективности процессов корпоративного управления, управления рисками и процедур внутреннего контроля.

Для надлежащего исполнения своей роли внутренний аудит подчиняется Совету Директоров банка (Аудиторскому комитету), что обеспечивает достаточную независимость аудита, адекватность рассмотрения заключений и принятие соответствующих мер по рекомендациям аудиторов. Служба внутреннего аудита независимо от деятельности, подвергаемой аудиту, и от ежедневной процедуры внутреннего контроля. Внутренний аудит имеет соответствующий статус внутри банка и осуществляет свою деятельность объективно и беспристрастно.

В настоящее время роль внутреннего аудита в Банке сводится:

- Аудит корпоративного управления;
- Аудит управления рисками;
- к оценке соблюдения процедур;
- к оценке составляющих внутреннего контроля;
- содействие менеджменту в совершенствовании и ре-инжиниринге бизнес процессов (performance improvement);
- в реализации принятой стратегии бизнеса

Эффективность работы внутреннего аудита зависит от методологии проведения аудиторских проектов. Полностью методология собрана в едином документе – Руководство по внутреннему аудиту.

Руководство включает в себя политику, процедуры и принципы, которые устанавливают стандарты и методологию, представляющую собой принятую практику внутреннего аудита.

Руководство разбито на основные блоки:

- Организация
- Стандарты внутреннего аудита
- Стандарты по проведению внутреннего аудита
- Стандарты отчетности
- Управление
- Подход внутреннего аудита

Руководство по внутреннему аудиту – документ, который постоянно обновляется и дорабатывается с учетом изменяющихся требований.

На 2006 год был утвержден график проведения аудиторских проверок финансовой деятельности филиалов, структурных подразделений Головного банка и дочерних компаний банка. План аудита был выполнен на 95 процентов.

Результаты каждого аудита оформлялись аудиторскими отчетами, которые после согласования и подписания, доводились до Совета директоров (Аудиторский Комитет).

Аудиторский отчет содержит:

- Цель
- Объем
- Результаты
- Мнение
- Рекомендации
- Контрольные таблицы по аудиторскому отчету

Аудит филиальной сети банка внутренним аудитом разбит на блоки:

- Оценка кредитной деятельности
- Оценка операционной деятельности
- Состояние и оценка внутреннего контроля

Для проведения проверки каждого структурного подразделения составляется программа, которая включает в себя весь перечень вопросов, которые должны быть рассмотрены при проведении аудита.

Каждый аудит деятельности состоит из двух этапов:

- Предисследовательская работа;
- Исследовательская работа.

Предисследовательская работа включает в себя предварительный анализ документов, относящихся к деятельности проверяемого структурного подразделения.

Исследовательская часть проверки включает в себя выполнение собственно контрольно-ревизионных процедур – получение и анализ выходной информации по первичным документам аудируемого структурного подразделения.

Внутренний аудит оказывает консалтинговые услуги при разработке внутренних нормативных документов, участвует в обсуждении вопросов о внедрении новых продуктов или услуг, а так же по различным вопросам, возникающих у структурных подразделений.

Внутренний аудит также тесно сотрудничает с внешними аудиторами при проведении годового аудита, а также по различным вопросам, связанными с деятельностью банка.

Участвует на встречах с рейтинговыми агентствами, а также со сторонними организациями по вопросу организации внутреннего аудита.

49. Позиционирование Банка на международных финансовых рынках

С момента приватизации в 1998 году, АО «Банк ТуранАлем» (далее – БТА) устойчиво и динамично развивается, расширяя сеть корреспондентских отношений не только с ведущими коммерческими банками мира, но и экспортно-импортными, международными институтами развития, экспортными кредитными агентствами, форфейтинговыми компаниями, посольствами и торговыми палатами иностранных государств. Установленные отношения позволяют предоставлять казахстанским и иностранным клиентам полный спектр услуг по всем финансовым продуктам, включая торговое финансирование, где БТА является признанным лидером не только в Казахстане, но и в СНГ. Будучи инновационным банком, БТА развивает новые направления сотрудничества со своими партнёрами, постоянно пополняя корзину продуктов и услуг, делая их разнообразными.

Увеличение количества международных банков и финансовых институтов, предоставляющих БТА линии по торговому финансированию, финансированию малого и среднего бизнеса, лизинговым операциям и, соответственно, рост этих линий, подтверждает репутацию Банка, как надежного делового партнера с устойчивой международной позицией и положительными тенденциями развития. С активами более 14 млрд. ДСША, по состоянию на 1 января 2007 года, по оценкам БТА входит в пятерку крупнейших частных банков СНГ.

Следует также отметить, что Банк является единственным банком в Казахстане, акционерами которого являются четыре крупнейших международных финансовых организаций, таких как EBRD, IFC, FMO, и East Capital. Соотрудничество с международными акционерами открыло большие перспективы для БТА и позволило интегрироваться в мировой финансовый рынок и позиционировать себя как международный банк.

Сегодня, благодаря своим иностранным партнерам, БТА активно перенимает международный опыт и является лидером по многим направлениям международной банковской деятельности. БТА является ведущим участником рынка синдицированных займов. В 2006 году был привлечен глобальный синдицированный заем БТА на сумму 1,111 млрд. долларов США, а также клубная сделка на сумму 200 млн. долларов США.

БТА подтвердил свои позиции инновационного банка и лидера в распространении принципов Исламского финансирования, завершив сделку по привлечению исламского синдицированного займа Мурабаха в размере 200 млн. долларов США.

Был привлечен заем в размере 110 млн. долларов США, нацеленный исключительно на инвесторов Азиатского рынка.

БТА постоянно расширяет инвесторскую базу, разместившись в 2006 году в евро, американской и польской валютах и в английских фунтах стерлингов: БТА была реализована крупнейшая сделка для эмитентов с развивающихся рынков в евро – размещение еврооблигаций на сумму 500 миллионов, сроком на 5 лет. В долларах США БТА разместил облигации на сумму 250 миллионов, сроком на 7 лет.

Состоялось первое в СНГ размещение еврооблигаций в английских фунтах стерлингов с объемом размещения – 200 миллионов фунтов стерлингов, со сроком размещения 3 года.

БТА привлек средства из новых источников, диверсифицировав инвесторскую базу. Состоялась первая в регионе сделка на заем в польских злотых, сроком на 5 лет. Сумма сделки составила 200 миллионов злотых.

БТА не раз становился спонсором международных банковских конференций таких как Бонд Конгресс, совместно с Евромани; Экспорта, Megaevents (World Islamic Conference, Бахрейн) и организатором 7-й Алматинской межбанковской конференции с участием банков и международных финансовых институтов дальнего зарубежья и СНГ.

БТА удостоен ряда наград, таких как «Лучший заемщик на развивающихся рынках» от журнала «Euromoney» и «Банк года в СНГ» по оценке журнала «Итоги».

АО «Банк ТуранАлем» активный участник продвижения банковских продуктов в Казахстане и СНГ. Позиционирует себя как лидер в СНГ по торговому финансированию и другим продуктам.

Председатель правления

Солодченко Р.В.

Главный бухгалтер

Юсупова С.С.