

БАНК ТуранАлем

Ежеквартальный отчет

Содержание

РАЗДЕЛ 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ	3
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
1. ИНВЕСТИЦИИ И ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ	3
2. КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ.....	4
Временная структура кредитного портфеля	4
Валютная структура кредитного портфеля.....	4
Качество кредитного портфеля.....	4
Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.	4
3. МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ.....	5
4. ДЕПОЗИТЫ.....	5
Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.	5
Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц.....	5
5. ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА ЗАЙМОВ ПО ГОДАМ ПОГАШЕНИЯ.....	6

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ

За отчетный период Банк не принимал участие в каких-либо ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах.

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.01.03	тыс. тенге		Конечное сальдо на 01.04.03
		Дебет	Кредит	
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	887,961	470	460	887,971
Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	36,822,095	41,498,766	37,035,677	41,285,184
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	21,656,462	20,820,634	19,100,388	23,376,707
Негосударственные ценные бумаги	15,165,633	20,678,133	17,935,289	17,908,477
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи	9,902,541	41,755,862	44,900,215	6,758,188
в том числе:				
Ценные бумаги, купленные по соглашению об обратном "Репо"	9,902,541	41,755,862	44,900,215	6,758,188
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19,072,818	407,369	936,928	18,543,258
в том числе:				
Государственные ценные бумаги				
Негосударственные ценные бумаги	19,072,818	407,369	936,928	18,543,258
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	66,685,415	83,662,467	82,873,279	67,474,602

2. Кредитный портфель.

Временная структура кредитного портфеля

тыс. тенге							
Кредитный портфель	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Всего	27,853,037	20,707,799	15,342,962	21,771,668	32,999,329	25,546,544	144,221,339

Валютная структура кредитного портфеля

тыс. тенге	
Кредитный портфель и предоплата.	144,221,339
тенге	55,480,258
доллар США	85,516,081
ЕВРО	2,752,853
Прочие валюты	472,147

Качество кредитного портфеля

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	71,058,467	65%	0	0%	122,806,293	85%	0	0%
Сомнительные	37,553,392	34%	3,422,714	73%	18,600,544	13%	3,136,859	53%
<i>сомнительные 1 категории</i>	20,920,208	19%	1,046,011	18%	5,314,476	4%	265,722	4%
<i>сомнительные 2 категории</i>	14,175,878	13%	1,417,588	24%	6,302,111	4%	630,211	11%
<i>сомнительные 3 категории</i>	101,230	0%	20,245	0%	1,697,458	1%	339,493	6%
<i>сомнительные 4 категории</i>	956,810	1%	239,237	4%	2,967,382	2%	741,854	12%
<i>сомнительные 5 категории</i>	1,399,266	1%	699,633	12%	2,319,117	2%	1,159,579	19%
Безнадежные	1,283,090	1%	1,283,090	27%	2,814,502	2%	2,814,508	47%
Итого	109,894,949	100%	4,705,805	100%	144,221,339	100%	5,951,367	100%

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

тыс. тенге					
Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 1 января 2003 года	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 1 апреля 2003 года)
тенге	17.06%	45,043,726	88,929,012	78,492,479	55,480,258
доллар США	15.17%	95,342,753	43,036,791	52,863,463	85,516,081
ЕВРО		3,200,114	1,142,999	1,590,260	2,752,853
Прочие валюты		554,053	145,574	227,481	472,147
Всего	15.76%	144,140,646	133,254,376	133,173,683	144,221,339

3. Межбанковские займы.

тыс. тенге

Статьи активов или обязательств	Период предыдущего года (на 01.04.02)		Период текущего года (на 01.04.03)	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	13,519,705	100%	7,066,743	100%
в тенге	0	0%	300,000	4%
в валюте	13,519,705	100%	6,766,743	96%
Кредиты и средства от банков, всего	21,395,415	100%	48,025,789	100%
в тенге		0%	792,856	2%
в валюте	21,395,415	100%	47,232,933	98%

4. Депозиты.

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов.
Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01.01.03	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.04.03
тенге	6.46%	65,610,461	494,315,905	493,454,468	64,749,024
доллар США	5.81%	66,883,177	342,790,599	330,076,350	54,168,928
ЕВРО		862,807	6,128,853	6,885,159	1,619,112
Прочие валюты		249,439	17,761,617	17,778,178	266,000
Всего	6.16%	133,605,883	860,996,974	848,194,155	120,803,064

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

тыс. тенге

Валюта депозита	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	от 1 до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Юридические лица	35,665,173	7,310,595	8,636,812	-3,217,340	-1,370,533	18,863,932	65,888,639
Физические лица	12,893,299	10,582,803	9,705,418	13,399,149	8,222,044	111,712	54,914,425
Всего	48,558,472	17,893,398	18,342,230	10,181,809	6,851,511	18,975,644	120,803,064

5. Временная структура займов по годам погашения.

ТЫС. ТЕНГЕ

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего								
		2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Далее
AMERICAN EXPRESS BANK LTD	3,303,334	3,303,334							
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL	20,932	20,932							
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT INTERNATIONAL AG	607,080	607,080							
BANK OF NEW YORK	351,348	99,190			252,158				
BANK PRZEMYSLOWO - HANDLOWY PBK SA	6,817	6,817							
BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG	13,750		13,750						
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK	891,179	111,732	30,018			749,429			
BERLINER BANK, NIEDERLASSUNG DER BANKGESELLSCHAFT	181,697	124,953	26,927		29,818				
BHF-BANK	1,235,220							1,235,220	
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA	86,704	65,203		21,501					
CITIBANK N.A.	1,418,856	660,006	758,850						
COMMERZBANK AG	1,116,346	22,526	24,137	177,799		891,885			
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT AM MAIN	306,067	224,122				81,946			
DANSKE BANK A/S	63,259			63,259					
DEUTSCHE BANK AG	1,366,518			170,670	658,575	537,273			
DG BANK, DEUTSCHE GENOSSENSCHAFTSBANK AKTIENGESELL	139,076			139,076					
DRESDNER BANK AG	613,727	379,425	64,464	169,837					
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	15,640	15,640							
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	8,347,350	3,794,250				4,553,100			
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	1,093,561	1,028,147	65,414						
FORTIS BANK S.A.	164,443	164,443							
GARANTIBANK INTERNATIONAL N.V.	1,386,419	931,109	455,310						
HSBC BANK KAZAKHSTAN	1,001,682	1,001,682							
HVB BANK CZECH REPUBLIC A.S.	45,482	45,482							
ISLAMIC DEVELOPMENT BANK	48,695			12,434		36,261			

JPMORGAN CHASE BANK	41,181	41,181							
KOMERCNI BANKA A.S	100,042	100,042							
LANDESBANK SCHLESWIG-HOLSTEIN GIROZENTRALE	986,505	986,505							
MASHREQBANK PSC.	2,224,859	1,967,351	257,508						
STANDARD BANK LONDON LIMITED	2,132,369	910,620	1,221,749						
UNION BANK OF CALIFORNIA INTERNATIONAL	655,343	448,177	207,166						
ВТА ЛИЗИНГ ОАО	121,900					121,900			
БАНК-НЕРЕЗИДЕНТ(РЕПО)	14,009,570	14,009,570							
ОПЕРАЦИЯ РЕПО (БИРЖА)	670,956	670,956							
ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗАО	3,231,164	227,655	1,103,213	1,312,946	587,350				
ING BANK	26,718	26,718							
	48,025,789	31,994,847	4,228,506	2,067,522	1,527,900	6,971,794			0