

Банк ТуранАлем

Ежеквартальный отчет(Q1) 2004

Содержание

СОДЕРЖАНИЕ	2
РАЗДЕЛ 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ	3
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	3
1. ИНВЕСТИЦИИ В ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ	3
2. КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ	4
Временная структура кредитного портфеля на 1 апреля 2004 года.	4
Валютная структура кредитного портфеля на 1 апреля 2004 года.	4
Качество кредитного портфеля по классификации НБРК на 1 апреля 2004.....	4
Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.....	5
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 на 1 апреля 2004 года.....	5
5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ НА 1 АПРЕЛЯ 2004 ГОДА.....	6
6. ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА ЗАЙМОВ ПО ГОДАМ ПОГАШЕНИЯ НА 1 АПРЕЛЯ 2004 ГОДА.	8

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ

1. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует общество.

Полное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	Доля акционерного общества в уставном капитале юридического лица
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	г. Алматы, ул.Айтеке би, 67	16,67%
Закрытое акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 67	нет
Закрытое акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 67	2,78%
Закрытое акционерное общество «Центральный Депозитарий Ценных бумаг»	ЗАО «Центральный Депозитарий Ценных бумаг»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 67	2,44%
Корпоративный фонд "Казахстан"	Корпоративный фонд "Казахстан"	г.Астана, пр.Кабанбай батыра, 20	10,13%
Закрытое акционерное общество "Процессинговый центр"	ЗАО "Процессинговый центр"	г.Алматы, мкр.Коктем-3, д.21	2,0%
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	S W I F T	Avenue Adele1, B-1030 La Hulpe, Belgium	0,005%

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции в портфель ценных бумаг.

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 1 января 2004 года	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 31 марта 2004 года
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	2 967 362	1 061 454	1 444	4 027 371
Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	59 086 367	49 401 648	43 282 398	65 205 616
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	20 199 940	37 210 427	30 434 484	26 975 883
Негосударственные ценные бумаги	38 886 427	12 191 220	12 847 914	38 229 733
Ценные бумаги, купленные по соглашению об обратном "Репо"	8 404 859	60 551 840	65 615 944	3 340 755

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения с учетом вознаграждения	25 705 251	1 665 077	2 648 073	24 722 255
в том числе:				
Государственные ценные бумаги				
Негосударственные ценные бумаги	25 705 251	1 665 077	2 648 073	24 722 255
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	96 163 838	112 680 019	111 547 859	97 295 997

2. Кредитный портфель.

Временная структура кредитного портфеля на 1 апреля 2004 года.

Кредитный портфель	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Всего	17 055 635	45 442 179	51 518 008	96 917 165	37 769 080	248 702 067

Валютная структура кредитного портфеля на 1 апреля 2004 года.

Кредитный портфель и предоплата.	
тенге	137 838 272
доллар США	104 288 964
ЕВРО	6 574 831
Прочие валюты	248 702 067

Качество кредитного портфеля по классификации НБРК на 1 апреля 2004

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	122 806 293	85%	0	0%	165 516 512	67%	3 413 325	24%
Сомнительные	18 600 544	13%	3 136 859	53%	80 938 917	33%	8 739 552	61%
<i>сомнительные 1 категории</i>	5 314 476	4%	265 722	4%	59 828 720	24%	3 060 023	21%
<i>сомнительные 2 категории</i>	6 302 111	4%	630 211	11%	4 078 408	2%	407 841	3%
<i>сомнительные 3 категории</i>	1 697 458	1%	339 493	6%	10 386 707	4%	2 077 341	14%
<i>сомнительные 4 категории</i>	2 967 382	2%	741 854	12%	817 292	0%	204 323	1%
<i>сомнительные 5 категории</i>	2 319 117	2%	1 159 579	19%	5 827 790	2%	2 990 024	21%
Безнадежные	2 814 502	2%	2 814 508	47%	2 246 638	1%	2 246 638	16%
Итого	144 221 339	100%	5 951 367	100%	248 702 067	100%	14 399 515	100%

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

тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Конечное сальдо (на 1 января 2004 года)			Конечное сальдо (на 1 апреля 2004 года)
			Дебет	Кредит	
тенге	15.29%	125 213 432	82 684 929	70 085 336	137 813 025
доллар США	12.88%	109 360 745	41 208 173	46 279 954	104 288 964
ЕВРО		4 809 526	3 308 963	1 856 282	6 262 207
Прочие валюты		332 542	85 808	80 479	337 871
Всего	14.17%	239 716 245	127 287 873	118 302 051	248 702 067

3. Межбанковские займы.

тыс. тенге

Статьи активов или обязательств	Период предыдущего года (на 1 апреля 2003 года)		Период текущего года (на 1 апреля 2004 года)	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	7 066 743	100%	13 365 319	100%
в тенге	300 000	4%	4 521 851	34%
в валюте	6 766 743	96%	8 843 468	66%
Кредиты и средства от банков, всего	48 025 789	100%	94 296 510	100%
в тенге	792 856	2%	4 534 736	5%
в валюте	47 232 933	98%	89 761 774	95%

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, %	Конечное сальдо на 1 января 2004 года			Конечное сальдо на 1 апреля 2004 года
			Дебет	Кредит	
тенге	9.68%	115 513 937	747 993 265	750 651 696	118 172 369
доллар США	5.66%	67 304 488	308 140 329	351 701 482	110 865 642
ЕВРО		2 298 468	8 810 358	8 905 828	2 393 938
Прочие валюты		627 994	24 966 504	24 783 575	445 065
Всего	7.58%	185 744 888	1 089 910 456	1 136 042 582	231 877 014

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 апреля 2004 года.

тыс. тенге

Валюта депозита						
	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Юридические лица	44 442 128	25 845 074	1 702 551	14 037 149	74 186 736	160 213 638
Физические лица	35 731 099	6 108 013	17 156 807	12 667 405	52	71 663 376
Всего	80 173 227	31 953 087	18 859 358	26 704 554	74 186 788	231 877 014

5. Анализ финансовых результатов на 1 апреля 2004 года

Объем оказанных услуг	Период пред года(на 1 апреля 2003 года)	Период текущего года(на 1 апреля 2004 года)	Увелич/уменьш., %
Кредитование, всего по исходящим остаткам	144 221 339	262 067 386	81.7%
В том числе:			
банкам	0	13 365 319	
юридическим лицам	131 243 801	223 517 299	70.3%
физическим лицам	12 977 538	25 184 768	94.1%
Торговое финансирование, по исходящим остаткам	119 889 953	233 370 649	94.7%
В том числе:			
гарантии	97 725 771	193 357 260	97.9%
аккредитивы	22 164 182	40 013 389	80.5%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	709 784 659	853 407 127	20.2%
Перевод платежей юрид лиц	702 002 668	778 863 861	10.9%
Денежные переводы физ лиц	7 781 990	74 543 267	857.9%
Услуги по конвертации			
другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего			
В том числе:	период с 1 января по 31 марта		
Покупка валюты по поручению клиентов:	1 302 936 315	71 276 757 881	5370.5%
KZT в KZT		69 809 826 800	0.0%
EUR в EUR	3 465 394	4 013 387	15.8%
RUR в RUR	631 157 449	963 144 079	52.6%
USD в USD	668 313 472	499 773 615	-25.2%
Продажа валюты по поручению клиентов	3 410 774 227	76 849 450 929	2153.1%
EUR в EUR	29 783 234	24 855 272	-16.5%
RUR в RUR	3 017 528 717	2 742 238 033	-9.1%
USD в USD	363 462 276	382 838 153	5.3%
	период с 1 января по 31 марта с учетом РЕПО(в тыс. тенге)		
Покупка ЦБ по поручению клиентов	30 883	62 643 292	202740%
Продажа ЦБ по поручению клиентов	30 769	62 645 847	203501%
Привлечение депозитов, всего по исходящим остаткам	120 803 064	326 173 524	170.0%
В том числе:			
от банков	3 797 851	94 296 510	2382.9%
от юридических лиц (кроме банков)	62 090 788	160 213 638	158.0%

Примечание:
объем указан по дебетовому обороту на текущих счетах за 1 квартал

Примечание:
объем указан по оборотам с учетом операций РЕПО

от физических лиц (населения)	54 914 425	71 663 376	30.5%
Прочие услуги			

6. Временная структура займов по годам погашения на 1 апреля 2004 года.

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего							
		2003-2004	2005	2006	2007	2008	2009	свыше 2009
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH	7 256 619	7 221 760	34 859					
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	9 659	9 659						
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL	208 320	208 320						
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT	1 184 722	1 184 722						
BANK HAPOALIM B.M.	33 331		33 331					
BANK OF MONTREAL	525 176	525 176						
BANK OF NEW YORK	915 161	708 003	7 563	199 595				
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, LTD., THE	54 737	54 737						
BANK PRZEMYSLOWO - HANDLOWY PBK SA	28 017	28 017						
BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG	1 088 400	471 182	114 744	12 874		489 600		
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK	1 393 522	140 476	17 164		624 584	611 298		
BERLINER BANK, NIEDERLASSUNG DER BANKGESELLSCHAFT	19 489			19 489				
BHF-BANK	956 418						956 418	
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA, A.S.	377 338		9 837		40 596	326 905		
CITIBANK INTERNATIONAL PLC	1 805 440	1 805 440						
CITIBANK N.A.	694 400		694 400					
CJSC CITIBANK KAZAKHSTAN	556 866	556 866						
COMMERZBANK AG	852 594	19 686	111 017		721 891			
COMMERZBANK EURASIJA	100 194	100 194						
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT AM MAIN	3 294 573	31 356	505 880		251 161	2 506 176		
CREDIT LYONNAIS	918 765	63 804			144 475	44 851	665 635	
CREDIT SUISSE	19 840			19 840				
DANSKE BANK A/S	378 016	34 720	35 469	44 057		263 770		
DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS-UND ENTWICKLUNGSGESELLSC	1 388 800					1 388 800		

DEUTSCHE BANK AG	35 939 296	18 948 152	15 418 085	486 098	382 388	704 573		
DEUTSCHE BANK OOO	754 299	229 333	524 966					
DG BANK, DEUTSCHE GENOSSENSCHAFTSBANK AKTIENGESELL	96 487		96 487					
DRESDNER BANK AG	343 185	41 339	301 846					
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	182 234	182 234						
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	10 416 000	3 472 000		1 388 800	5 555 200			
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA, THE	1 877 227	243 291	1 252 080	381 856				
FMO NETHERLANDS DEVELOPMENT FINANCE COMPANY	166 656			166 656				
GARANTIBANK INTERNATIONAL N.V.	853 271	714 391	138 880					
HAMBURGISCHE LANDESBANK - GIROZENTRALE	277 760	277 760						
HARRIS BANK INTERNATIONAL CORPORATION	28 454	28 454						
HSBC BANK KAZAKHSTAN (FORMERLY HONGKONG AND SHANGH	860 639	860 639						
HSH NORDBANK AG (FORMERLY HAMBURGISCHE LANDESBANK-	1 322 790	1 322 790						
ING BANK N.V.	487 806	487 806						
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	698 009		698 009					
ISLAMIC DEVELOPMENT BANK	39 647		6 466		33 181			
ISRAEL DISCOUNT BANK OF NEW YORK	20 436	20 436						
LANDESBANK SCHLESWIG-HOLSTEIN GIROZENTRALE	416 640	416 640						
MASHREQBANK PSC.	3 690 717	3 496 285	194 432					
MULTIBANKA JOINT STOCK BANK	277 760	277 760						
NATEXIS BANQUES POPULAIRES	694 400		694 400					
NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN	65 656	65 656						
NORDEA BANK FINLAND PLC	36 284			36 284				
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG, BEIJING	6 437	6 437						
SAMPO BANK PLC (FORMERLY LEONIA BANK)	274 992	47 785	34 604			16 125	176 478	
SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN	14 149	14 149						
STANDARD BANK LONDON LIMITED	1 711 696	1 711 696						
UBS AG	401 888	138 880	263 008					

UNION BANK OF CALIFORNIA INTERNATIONAL	615 794	615 794						
WACHOVIA BANK,	7 797	7 797						
Г.АЛМАТЫ ЗАО ДБ "НАЦ.БАНК ПАКИСТАНА" В КАЗАХСТАНЕ	260 000		260 000					
Привлеченные ресурсы (акиматы и др.)	7 351 413	4 251 008	1 677 183	634 999				788223
Вклады до востребования других банков	46 294	46 294						
Итого	94 296 510	51 088 924	23 124 710	3 390 548	7 753 476	6 352 098	1 798 531	788 223

Председатель Правления

Татишев Ержан Нурельдаемович

Заместитель Председателя Правления

Аблязова Акмарал Насировна