

Банк ТуранАлем

Ежеквартальный отчет(Q1) 2005

Содержание

СОДЕРЖАНИЕ	2
РАЗДЕЛ 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ОРГАНИЗАЦИЙ	3
РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ	5
1. ИНВЕСТИЦИИ В ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ.	5
2. КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ.	5
Временная структура кредитного портфеля на 1 апреля 2005 года.	5
Валютная структура кредитного портфеля на 1 апреля 2005 года.	5
Качество кредитного портфеля по классификации НБРК на 1 апреля 2005 года.	6
Валютная структура кредитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 апреля 2005 года.	6
3. МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ.	6
4. ДЕПОЗИТЫ.	7
Валютная структура депозитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 апреля 2005 года.	7
Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 апреля 2005 года.	7
5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ НА 1 АПРЕЛЯ 2005 ГОДА.	7
6. ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА ЗАЙМОВ ПО ГОДАМ ПОГАШЕНИЯ НА 1 АПРЕЛЯ 2005 ГОДА.	9

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
Акционерное общество «ТуранАлем Секьюритис»	АО «ТуранАлем Секьюритис»	г. Алматы, мкр. Самал-1, дом 36, 4-ый этаж (юр. адрес) г. Алматы, ул. Хусаинова, 281.	100%
Акционерное общество «БТА Ипотека»	АО «БТА Ипотека»	г. Алматы, пр. Абая, 52»Б»	81,6028%
Акционерное общество «Страховая компания «БТА»	АО СК «БТА»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	49%
Акционерное общество негосударственный накопительный пенсионный фонд «БТА Курмет-Казахстан»	АО ННПФ «БТА Курмет-Казахстан»	г. Алматы, ул. Джандосова, 2	76,83%
Открытое акционерное общество «БТА Лизинг»	ОАО «БТА Лизинг»	Г. Алматы, ул. Гоголя, 111	100%
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Династия»	АО КСЖ «Династия»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	66%
Акционерное общество «Страховая компания «KBS Garant»	АО Страховая компания «KBS Garant»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	57,53%
Общество с ограниченной ответственностью «ТуранАлем Капитал»	ООО «ТуранАлем Капитал»	г. Москва, пр. Мира, 62 корпус № 1	100%
Общество с ограниченной ответственностью «ТуранАлем Финанс»	ООО «ТуранАлем Финанс»	г. Москва, пр. Мира, 62, корпус № 1	100%
TuranAlem Finance B.V.	TAF BV	Rotterdam	100%
Общество с ограниченной ответственностью «Славинвестбанк»	ООО «Славинвестбанк»	г. Москва, пр. Мира, 45 стр. 2	15.6308%
Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк»	ЗАО «Астанаэксимбанк»	Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20	49%
Акционерный коммерческий банк	АКБ «Трансбанк»	Республика Украина, г. Киев, ул. Жилинская, 43	8,75%

«Трансбанк»			
Открытое акционерное общество «Омск-Банк»	ОАО «Омск-Банк»	РФ,г.Омск,Газетный переулок,6	16,65%
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 67	16,67%
Закрытое акционерное общество «Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц»	ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования 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	2,0%
Закрытое акционерное общество «Центральный Депозитарий Ценных бумаг»	ЗАО «Центральный Депозитарий Ценных бумаг»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 67	1.11%
Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро»	ТОО «Первое кредитное бюро»	Г.Алматы,Самал-2, ул.Жолдасбекова,97	14,2857%
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	0,81%
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	S W I F T	Avenue Adele1, B-1030 La Huple, Belgium	0,005%

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции в портфель ценных бумаг.

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 1 января 2005 года)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 31 марта 2005 года)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	5 206 481	486 030	18 467	5 674 044
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	100 157 615	130 775 351	100 060 860	130 872 105
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	44 358 309	35 247 696	34 558 742	45 047 264
Негосударственные ценные бумаги	55 799 305	95 527 655	65 502 118	85 824 842
Ценные бумаги, купленные по соглашению об обратном "Репо"	11 757 677	50 674 019	59 536 697	2 894 999
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения с учетом вознаграждения	23 357 666	1 295 488	757 561	23 895 594
в том числе:				
Государственные ценные бумаги				
Негосударственные ценные бумаги	23 357 666	1 295 488	757 561	23 895 594
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	140 479 440	183 230 888	160 373 586	163 336 742

2. Кредитный портфель.

Временная структура кредитного портфеля на 1 апреля 2005 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
Всего	21 851 090	28 536 660	135 135 226	157 352 399	107 306 733

Валютная структура кредитного портфеля на 1 апреля 2005 года.

тыс. тенге

Кредитный портфель и предоплата.	
Тенге	224 729 125
Доллар США	210 225 046
ЕВРО	13 281 677
Прочие валюты	1 946 261
Итого	450 182 109

Качество кредитного портфеля по классификации НБРК на 1 апреля 2005 года.

тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	165 516 512	67%	3 413 325	24%	304 397 936	68%	0	0%
Сомнительные	80 938 917	33%	8 739 552	61%	129 092 510	29%	11 812 940	41%
<i>сомнительные 1 категории</i>	59 828 720	24%	3 060 023	21%	93 782 095	21%	4 780 179	17%
<i>сомнительные 2 категории</i>	4 078 408	2%	407 841	3%	9 034 623	2%	903 464	3%
<i>сомнительные 3 категории</i>	10 386 707	4%	2 077 341	14%	19 111 860	4%	3 822 373	13%
<i>сомнительные 4 категории</i>	817 292	0%	204 323	1%	5 100 166	1%	1 275 041	4%
<i>сомнительные 5 категории</i>	5 827 790	2%	2 990 024	21%	2 063 766	0%	1 031 883	4%
Безнадежные	2 246 638	1%	2 246 638	16%	16 691 663	4%	16 691 663	59%
Итого	248 702 067	100%	14 399 515	100%	450 182 109	100%	28 504 603	100%

Валютная структура кредитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 апреля 2005 года.

тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 1 января 2005 года)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 31 марта 2005 года)
тенге	15,06%	204 125 329	103 930 810	83 327 014	224 729 125
доллар США	12,63%	189 228 328	91 237 415	70 240 697	210 225 046
ЕВРО		11 023 176	5 686 566	3 428 064	13 281 677
Прочие валюты		8 298 545	285 727	6 638 012	1 946 260
Всего	13,83%	412 675 378	201 140 517	163 633 787	450 182 108

3. Межбанковские займы.

тыс. тенге

Статьи активов или обязательств	Период предыдущего года (на 1 апреля 2004 года)		Период текущего года (на 1 апреля 2005 года)	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	13 365 319	100%	25 124 344	100%
в тенге	4 521 851	34%	10 471 150	42%
в валюте	8 843 468	66%	14 653 194	58%
Кредиты и средства от банков, всего	94 296 510	100%	118 927 505	100%
в тенге	4 534 736	5%	2 206 345	2%
в валюте	89 761 774	95%	116 721 160	98%

4. Депозиты.

Валютная структура депозитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 апреля 2005 года.

тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 1 января 2005 года)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 31 марта 2005 года)
тенге	8,02%	168 836 811	967 555 272	965 341 875	166 623 414
доллар США	5,89%	196 993 919	494 943 373	554 901 197	256 951 743
ЕВРО		4 101 126	18 218 117	19 045 139	4 928 148
Прочие валюты		1 571 645	47 056 387	62 522 759	17 038 017
Всего	6,86%	371 503 501	1 527 773 149	1 601 810 969	445 541 321

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 апреля 2005 года.

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
Юридические лица	105 142 459	15 946 176	37 947 730	13 495 784	179 149 290
Физические лица	69 284 452	5 699 573	8 925 654	9 806 860	143 343
Всего	174 426 911	21 645 749	46 873 384	23 302 644	179 292 633

5. Анализ финансовых результатов на 1 апреля 2005 года.

Объем оказанных услуг	Период пред. года (на 1 апреля 2004 года)	Период текущего года (на 1 апреля 2005 года)	Увелич/уменьш., %
Кредитование, всего по исходящим остаткам	262 067 386	475 306 452	81,4%
В том числе:			
банкам	13 365 319	25 124 344	88,0%
юридическим лицам	223 517 299	396 430 162	77,4%
физическим лицам	25 184 768	53 751 946	113,4%
Торговое финансирование, по исходящим остаткам	233 370 649	403 981 214	73,1%
В том числе:			
гарантии	193 357 260	333 692 068	72,6%
аккредитивы	40 013 389	70 289 146	75,7%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	853 407 127	853 407 127	0,0%
Перевод платежей юрид лиц	778 863 861	1 113 542 115	43,0%
Денежные переводы физ лиц	74 543 267	77 032 809	3,3%
Услуги по конвертации			
другое			

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

Брокерско-дилерские услуги, всего (тенге)			
В том числе:	период с 1 января по 31 марта 2004.	период с 1 января по 31 марта 2005.	
Покупка валюты по поручению клиентов:	71 276 757 881	84 794 545 786	19,0%
KZT в KZT	69 809 826 800	82 914 165 508	18,8%
EUR в EUR	4 013 387	7 149 740	78,1%
RUR в RUR	963 144 079	1 163 696 773	20,8%
USD в USD	499 773 615	709 533 765	42,0%
Продажа валюты по поручению клиентов	76 849 450 929	100 935 096 932	31,3%
KZT в KZT	73 699 519 471	93 954 922 086	27,5%
EUR в EUR	24 855 272	54 285 334	118,4%
RUR в RUR	2 742 238 033	6 557 896 383	139,1%
USD в USD	382 838 153	367 993 129	-3,9%
период с 1 января по 31 марта с учетом РЕПО (в тыс. тенге)			
Покупка ЦБ по поручению клиентов	62 643 292	23 296 542	-63%
Продажа ЦБ по поручению клиентов	62 645 847	23 521 485	-62%
Привлечение депозитов, всего	326 173 524	326 173 524	0,0%
В том числе:			
от банков	94 296 510	118 927 505	26,1%
от юридических лиц (кроме банков)	160 213 638	351 681 440	119,5%
от физических лиц (населения)	71 663 376	93 859 882	31,0%
Прочие услуги			

Примечание:
объем указан по оборотам с учетом операций РЕПО

6. Временная структура займов по годам погашения на 1 апреля 2005 года.

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	2005	2006	2007	2008	2009	2010	свыше 2010
ABN AMRO BANK, KAZAKHSTAN	14 510	14 510						
ALAHLI BANK OF KUWAIT	1 325 900		1 325 900					
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH	5 857 230	5 857 230						
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO	9 458	9 458						
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL	1 194 896	184 181				1 010 715		
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT AG	250 510		40 742	37 514		172 254		
BANK BPH SA	55 180	55 180						
BANK LEUMI LE ISRAEL B.M.	90 514	90 514						
BANK OF MONTREAL	1 614 379	951 429	662 950					
BANK OF NEW YORK	1 784 448	1 540 722	243 726					
BANK OF NOVA SCOTIA	397 015	397 015						
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, LTD., THE	2 675 158	23 358	2 651 800					
BANK PRZEMYSLOWO - HANDLOWY PBK SA	17 524	17 524						
BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG	1 625 358	816 924	293 380	26 787	482 011	6 256		
BANQUE COMMERCIALE POUR L'EUROPE DU NORD (EUROBANK)	160 069	160 069						
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK	1 428 646	17 419		626 464	474 142	310 621		
BAYERISCHE HYPO UND VEREINSBANK MILAN	94 991		51 311	43 680				
BERLINER BANK, NIEDERLASSUNG DER BANKGESELLSCHAFT	11 164		11 164					
BHF-BANK	747 082					747 082		
BNP-PARIBAS SA	112 648	112 648						
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA, A.S.	360 655			38 757	227 851	94 047		
CITIBANK N.A.	2 409 956	2 409 956						
CJSC CITIBANK KAZAKHSTAN	22 275	22 275						
COMMERCIAL BANK OF KUWAIT SAK	729 245	729 245						
COMMERZBANK AG	1 010 140	37 556	243 435	627 948				101 200
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT AM MAIN	2 676 570	464 044		239 786	1 972 739			
CREDIT LYONNAIS	571 669			30 012	42 820	498 837		

CREDIT SUISSE	1 167 653	386 117	18 942			762 595		
DANSKE BANK A/S	461 117	63 975	23 652		208 510	164 980		
DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS-UND ENTWICKLUNGSGESELLSC	1 160 163				1 160 163			
DEMIR-HALK BANK (NEDERLAND) N.V.	73 801	13 699	20 549	39 553				
DEUTSCHE BANK AG	35 696 909	33 336 775	291 113	260 764	781 449	976 441		50 367
DEUTSCHE BANK OOO	1 033 009	208 829	501 190	322 989				
DRESDNER BANK AG	887 831	131 866	438 494	317 470				
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	546 052	546 052						
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	11 933 100	5 303 600	1 325 900	5 303 600				
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	3 592 364	2 986 505	605 859					
FMO NETHERLANDS DEVELOPMENT FINANCE COMPANY	106 072		106 072					
FORTIS BANK (NEDERLAND) N.V.	210 390	210 390						
FINANSBANK (HOLLAND) N.V.	1 060 720	662 950	397 770					
GARANTIBANK INTERNATIONAL N.V.	2 915 060	1 589 160	1 325 900					
HSBC BANK KAZAKHSTAN (FORMERLY HONGKONG AND SHANGHAI)	617 111	614 683	2 428					
HSH NORDBANK AG (FORMERLY HAMBURGISCHE LANDESBANK-)	3 288 232	2 094 922	1 193 310					
INDONESISCHE OVERZEESE BANK N.V.	18 624			18 624				
ING BANK N.V.	1 475 691	1 325 900	121 192	28 599				
ING BELGIUM NV/SA	163 861		163 861					
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	222 132	222 132						
ISLAMIC DEVELOPMENT BANK	3 470	3 470						
JPMORGAN CHASE BANK	3 701 542	3 701 542						
ISRAEL DISCOUNT BANK OF NEW YORK	-							
LANDESBANK SCHLESWIG-HOLSTEIN GIROZENTRALE	141 186	141 186						
MASHREQBANK PSC.	3 394 304	3 394 304						
MIZUHO INTERNATIONAL PLC	1 325 900		1 325 900					
NATIONAL CITY BANK CLEVELAND	139 693	69 290	70 402					
NOVA LJUBLJANSKA BANKA D.D.	47 625		47 625					
NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN	41 941	41 941						
NORDEA BANK FINLAND PLC	36 824		36 824					

OKO OSUUSPANKKIEN KESKUSPANKKI	16 687	2 309	14 378					
RABOBANK NEDERLAND	1 988 850	1 325 900	662 950					
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG, BEIJING	553 740		553 740					
SAMPO BANK PLC (FORMERLY LEONIA BANK)	371 349	33 036			12 316	325 996		
SANPAOLO IMI S.P.A.	95 787		42 477	53 311				
SAO WESTDEUTSCHE LANDESBANK VOSTOK	60 371		60 371					
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION EUROPE LIMITED	1 948 411	176 346				1 255 725	516 340	
STANDARD BANK LONDON LIMITED	2 651 800	2 651 800						
SVENSKA HANDELSBANKEN	35 701				35 701			
SWEDBANK (FORENINGSSPARBANKEN AB (PUBL))	149 270					63 973	85 297	
TORONTO-DOMINION BANK	110 479	110 479						
U.S. BANK	70 494		8 614			61 881		
UBS AG	1 259 605	1 259 605						
UFJ BANK LIMITED - LONDON BRANCH	2 254 030	2 254 030						
YAPI KREDI BANK NEDERLAND N.V.	265 180		265 180					
WACHOVIA BANK,	554 907	49 490	34 181		471 235			
Привлеченные ресурсы (акиматы и др.)	2 435 129	1 039 754	540 021	211 090			541 311	102 954
Вклады до востребования других банков								
Итого	117 531 355	79 863 297	15 723 302	8 226 949	5 868 937	6 451 403	1 142 948	254 521

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления