

Банк ТуранАлем
Ежеквартальный отчет
1 квартал 2007

РАЗДЕЛ 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

1. Краткое описание наиболее значимых для компании и отрасли, в которой она осуществляет свою деятельность, событий, имевших место в отчетном периоде.

02 января 2007 года

В 2007 году Банк намерен открыть дочерний банк в Китае.

11 января 2007 года

Банк разместил 30-летние еврооблигации на сумму 750 миллионов долларов США и двухлетние – на 250 миллионов долларов США.

05 февраля 2007 года

Банк сообщил о намерении расширить свое присутствие на рынке Украины.

12 марта 2007 года

Банк второй раз подряд был удостоен знаком качества "Безупречно", учрежденным Национальной Лигой потребителей.

19 марта 2007 года

Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций зарегистрировано увеличение количества объявленных простых акций Банка на 3 007 575 штук. Согласно свидетельству Агентства выпуск разделен на 8 370 625 простых акций.

РАЗДЕЛ 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ

1. Изменения в составе наблюдательного, исполнительного и контрольного органов за отчетный период.

Решением внеочередного общего собрания акционеров АО "Банк ТуранАлем" от 22 февраля 2007 года Председателем Правления Банка избран Солодченко Роман Владимирович, до настоящего назначения занимавший должность заместителя Председателя Правления.

В то же время Мамештеги Садуакас Халыксоветулы, возглавлявший Правление Банка с 21 января 2005 года, назначен заместителем председателя Совета Директоров АО "Банк ТуранАлем"

Дополнительно, решением Совета директоров Банка в состав Правления с назначением на должность управляющего директора введена Индира Изтелеуова, ранее занимавшая должность исполнительного директора БТА, ответственного за работу с персоналом.

РАЗДЕЛ 3. 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 «Дочерняя организация акционерного общества «Банк ТуранАлем» «ТуранАлем Секьюритис»	АО «ТуранАлем Секьюритис»	г. Алматы, ул. Хусаинова, 281	100,00%
Акционерное общество «Дочерняя ипотечная организация акционерного общества «Банк ТуранАлем» «БТА Ипотека»	АО «БТА Ипотека»	г. Алматы, пр. Абая, 52 «Б»	81,60%
Акционерное общество «БТА Страхование»	АО «БТА Страхование»	г. Алматы, пр. Суюнбая, 2	49,00%
Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд «БТА Казахстан»	АО «НПФ «БТА Казахстан»	г. Алматы, ул. Джандосова, 2	76,83%
Акционерное общество «БТА ORIX Лизинг»	АО «БТА ORIX Лизинг»	г Алматы, ул. Тулебаева, 38	45,00%
Акционерное общество «БТА	АО «БТА Страхование	г Алматы, пр.	66,00%

«Страхование жизни»	жизни»	Суюнбая, 2	
Акционерное общество «Страховая компания «БТА Збота»	АО «СК «БТА Збота»	г Алматы, пр. Суюнбая, 2	57,53%
Общество с ограниченной ответственностью «ТуранАлем Финанс»	ООО «ТуранАлем Финанс»	г Москва, пр. Мира, 62, корпус №1	100,00%
Turan Alem Finance B.V.	TAFBV	Schjuwburgplein 30-34 3012 CL Rotterdam The Netherlands 46A, Avenue J. F. Kennedy, L-1855	100,00%
BTA Finance Luxembourg S. A.	BTA Finance Luxembourg S. A.	Luxembourg R. C. S. Luxembourg: B112100	100,00%
Общество с ограниченной ответственностью «Славинвестбанк»	ООО «Славинвестбанк»	г Москва, пр. Мира, 45, стр.2	15,63%
Закрытое акционерное общество «Астанаэксимбанк»	ЗАО «Астанаэксимбанк»	Республика Беларусь, г. Минск, ул. В. Хоружей, 20	49,00%
Акционерное общество «БТА Силк роуд Банк»	АО «БТА Силк Роуд Банк»	Республика Грузия, г. Тбилиси, ул. Церетели, 73а	49,00%
Закрытое акционерное общество «БТА ИнвестБанк»	ЗАО «БТА ИнвестБанк»	Республика Армения, г. Ереван, ул. Туманян, 1	48,88%
Открытое акционерное общество «Омск-Банк»	ОАО «Омск-Банк»	РФ, г. Омск, Газетный переулок, 6	16,64%
Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана»	ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»	г Алматы, ул. Айтеке би, 67	16,67%
Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро»	ТОО «Первое кредитное бюро»	г Алматы, ул. Наурызбай батыра, 17, офис 4	18,40%
Корпоративный фонд «Казахстан»	Корпоративный фонд «Казахстан»	г Алматы, ул. Бегалина, 69	10,13%
Общество с ограниченной ответственностью «ТуранАлем Капитал»	ООО «ТуранАлем Капитал»	г Москва, пр. Мира, 62, корпус №1	9,99%
Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	г Алматы, ул. Айтеке би, 67	1,98%
Акционерное общество «Национальный процессинговый центр»	АО «Национальный процессинговый центр»	г Алматы, мкр. Коктем-3, 21	0,81%
Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	г Алматы, ул. Айтеке би, 67	0,41%
Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication	SWIFT	Avenue Adelei, B-1030 La Huple, Belgium	0,005%

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции в портфель ценных бумаг

Тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01 января 2007 года	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 31 марта 2007 года
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	52 705 072	39 087 036	595 600	91 196 508

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	202 402 346	482 648 977	445 724 644	239 326 679
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	70 929 407	402 205 046	351 132 097	121 365 355
Негосударственные ценные бумаги	132 109 940	80 443 931	94 592 546	117 961 324
Ценные бумаги, купленные по соглашению об обратном «Репо»	53 657 067	70 521 172	121 152 486	3 025 754
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения с учетом вознаграждения	36 538 162	2 662 997	7 904 896	31 296 263
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	635 000	31 950	48 200	618 750
Негосударственные ценные бумаги	35 903 162	2 631 047	7 856 696	30 677 513
Прочие инвестиции				
Всего инвестиций	345 302 648	594 920 181	575 377 626	364 845 203

2. Кредитный портфель

Временная структура кредитного портфеля на 31 марта 2007 года

Тыс. тенге

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	13 744 027	22 181 064	262 217 907	660 150 574	454 163 540	1 412 457 112

Валютная структура кредитного портфеля на 31 марта 2007 года

Тыс. тенге

Кредитный портфель и предоплата	
Тенге	544 622 421
Доллар США	821 945 223
ЕВРО	25 856 623
Прочие валюты	20 032 845
Итого	1 412 457 112

Качество кредитного портфеля по классификации НБРК на 31 марта 2007 года

Тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии и	%
Стандартные	548 893 279	46%	-	-	668 947 019	47%	-	-
Сомнительные	631 344 737	53%	48 055 352	72%	718 208 637	51%	46 786 427	65%
Сомнительные 1 категории	505 250 256	42%	25 604 195	38%	634 625 051	45%	32 160 426	45%
Сомнительные 2 категории	46 301 376	4%	4 630 137	7%	41 931 682	3%	4 193 167	6%
Сомнительные 3 категории	61 802 258	5%	12 360 456	18%	21 244 922	2%	4 248 986	6%
Сомнительные 4 категории	14 139 442	1%	3 534 862	5%	16 078 582	1%	4 019 648	6%
Сомнительные 5	3 851 404	0,3%	1 925 702	3%	4 328 400	0,3%	2 164 200	3%

категории								
Безнадежные	19 144 081	2%	19 144 081	28%	25 301 456	2%	25 301 456	35%
Итого	1 199 382 097	100%	67 199 433	100%	1 412 457 112	100%	72 087 883	100%

Валютная структура кредитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 31 марта 2007 года

Тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Сальдо на 01 января 2007 года	Дебет	Кредит	Сальдо на 31 марта 2007 года
Тенге	13,75	491 626 181	258 328 344	205 332 104	544 622 421
Доллар США	12,59	666 916 873	501 134 383	346 106 034	821 945 223
ЕВРО	10,19	23 349 674	8 356 184	5 849 235	25 856 623
Прочие валюты	12,78	17 489 369	6 680 277	4 136 801	20 032 845
Всего	13,00	1 199 382 097	774 499 188	561 424 173	1 412 457 112

3. Межбанковские займы

Тыс. тенге

Статьи активов или обязательств	Предыдущий отчетный период (на 01 января 2007 года)		Текущий отчетный период (на 31 марта 2007 года)	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	93 164 225	100%	69 093 210	100%
В тенге	19 467 273	21%	18 472 895	27%
В валюте	73 687 952	79%	50 620 315	73%
Кредиты и средства от банков, всего	293 950 871	100%	391 955 999	100%
В тенге	50 905 211	17%	52 490 184	13%
В валюте	243 045 760	83%	339 465 815	87%

4. Депозиты

Валютная структура депозитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 31 марта 2007 года

Тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо на 01 января 2007 года	Дебет	Кредит	Конечно сальдо на 31 марта 2007 года
Тенге	6,30	303 622 589	2 819 541 346	2 858 316 343	342 397 586
Доллар США	7,27	713 808 703	1 746 818 594	1 849 690 789	816 680 898
ЕВРО		12 772 260	56 521 075	55 318 917	11 570 102
Прочие валюты		21 981 926	114 233 007	113 740 530	21 489 449
Всего	6,99	1 052 185 478	4 737 114 022	4 877 066 580	1 192 138 036

Временная структура депозитного портфеля на 31 марта 2007 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	137 021 417	46 800 435	100 153 469	374 977 155	309 156 577	968 109 053
Физические лица	37 962 953	482 015	30 355 592	145 827 580	9 400 842	224 028 983
Всего	174 984 370	47 282 450	130 509 061	520 804 735	318 557 419	1 192 138 036

5. Анализ финансовых результатов на 31 марта 2007 года

Тыс. тенге

Объем оказанных услуг	Предыдущий отчетный период (на 1 января 2007 года)	Текущий отчетный период (на 31 марта 2007 года)	Увелич/уменьш., %
Кредитование, всего по исходящим остаткам	1 292 546 315	1 481 550 322	14,6%
В том числе:			
банкам	93 164 225	69 093 210	-25,8
юридическим лицам	992 892 934	1 182 524 899	19,1%
физическим лицам	206 489 156	229 932 213	11,4%
Торговое финансирование, по исходящим остаткам	1 027 856 580	1 093 524 959	6,4%
В том числе:			
гарантии	859 661 854	944 554 491	9,9%
аккредитивы	168 194 726	148 970 468	-11,4%
	Период с 01.10.2006 по 31.12.2006	Период с 01.01.2007 по 31.03.2007	
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	3 722 967 277	3 581 777 134	-3,8%
Перевод платежей юрид. лиц	3 466 968 070	3 325 657 523	-4,1%
Денежные переводы физ. лиц	255 999 207	256 119 611	0,05%
Услуги по конвертации			
Другое			
	С 01.10.06 по 31.12.06	С 01.01.07 по 31.03.07	
Брокерско-дилерские услуги, всего			
В том числе:			
Покупка валюты по поручению клиентов:			
KZT в KZT	241 055 419	241 076 456	0,01%
EUR в EUR	25 815	18 626	-27,8%
RUR в RUR	2 822 769	1 968 630	-30,3%
USD в USD	2 983 321	2 656 205	-11,0%
Продажа валюты по поручению клиентов			
KZT в KZT	350 448 830	325 672 573	-7,1%
EUR в EUR	109 126	98 941	-9,3%
RUR в RUR	13 291 578	10 632 729	-20,0%
USD в USD	1 284 982	1 432 206	11,5%
	С 01.10.2006 по 31.12.2006	С 01.01.2007 по 31.03.2007	
Покупка ЦБ по поручению клиентов	8 180 004	12 051 469	47%
Продажа ЦБ по поручению клиентов	6 248 246	11 723 140	88%
Привлечение депозитов, всего	1 346 136 449	1 584 094 035	17,7%
В том числе:			
от банков	293 950 971	391 955 999	33,3%
от юридических лиц (кроме банков)	850 236 032	968 109 053	13,9%
от физических лиц (населения)	201 949 446	224 028 983	10,9%
Прочие услуги			

6. Временная структура займов по годам погашения на 31 марта 2007 года

Тыс. тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	2007	2008	2009	2010	свыше 2010
ABN AMRO BANK, KAZAKHSTAN	1 570 305	88 167	1 380 101	102 037		
ABN AMRO BANK N.V.	3 364 139	22 889	3 341 250			
ALAHLI BANK OF KUWAIT	1 289 067	1 289 067				
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH (LTD)	7 076 345	6 744 375	52 298	204 558	75 113	
ARAB BANK PLC	574 983	574 983				
ASIAN DEVELOPMENT BANK	9 281 250					9 281 250
ATLANTIC FORFAITIERUNGS AG	350 625			350 625		
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	236 187		30 082	50 399		155 705
BANCA INTESA S.P.A.	2 894 041	45 756	410 470	990 000	1 303 974	143 840
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	641 033	618 750	22 283			
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL	709 375	3 714		646 735	58 926	
BANCO ESPANOL DE CREDITO	216 770	210 731	6 039			
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT AG	803 934			91 851	712 083	
BANK OF CHINA KAZAKHSTAN	33 091		33 091			
BANK OF MONTREAL	1 367 377	471 122	22 280	532 576	341 399	
BANK OF NEW YORK	4 410 714	3 960 000			450 714	
BANK OF NOVA SCOTIA	2 603 153	1 361 250	1 241 903			
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI	3 712 500	1 856 250	1 856 250			
BANK 'WESTLB VOSTOK' (ZAO)	34 623	34 623				
BANK GESELLSCHAFT BERLIN AG	929 310	388 349	418 375	97 673		24 913
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK	1 069 031	222 945	215 675	297 604		332 808
BAYERISCHE LANDESBANK, NUERNBERG BRANCH	25 002 542		21 708 244	3 216 307		77 991
BNP-PARIBAS SA (FORMERLY BANQUE NATIONALE DE PARIS S.A.)	87 399		87 399			
BRED BANQUE POPULAIRE	260 321	260 321				
CALYON	24 954 885	16 953 750	7 796 250			204 885
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA	191 958	68 442	78 382	45 134		
COMMERZBANK (EURASIJA)	51 873				6 566	45 306
COMMERZBANK AG	1 619 023	200 895		281 644		1 136 485
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT AM MAIN	979 816	133 093	725 471	121 251		
CREDIT LYONNAIS	255 079			255 079		
CREDIT SUISSE	2 394 373	4 924	1 237 500	1 151 950		
DANSKE BANK A/S	216 316		6 456	113 047	96 812	
DEERE CREDIT INC	1 069 798				1 069 798	
DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS-UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT	618 750		618 750			
DEMIR-HALK BANK NEDERLAND	87 166	15 593		71 574		

DEUTSCHE BANK AG	5 368 042	48 676	416 694	572 046	614 721	3 715 906
DEUTSCHE BANK OOO	301 455	301 455				
DOHA BANK LTD	47 631	47 631				
DRESDNER BANK AG	3 284 503	409 494	344 443		75 324	2 455 242
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	110 670	27 349		83 321		
EMIRATES BANK INTERNATIONAL PJSC	1 237 500		1 237 500			
ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG	328 350		286 327	27 526		14 496
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	618 750	618 750				
EXPORT DEVELOPMENT CORPORATION	3 305 016					3 305 016
EXPORT-IMPORT BANK OF INDIA	19 089				16 059	3 030
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	1 197 583	933 573	218 930	45 080		
FINANSBANK (HOLLAND) N.V.	2 732 812			2 732 812		
FORTIS BANK (NEDERLAND) N.V.	85 202	33 378	14 396	37 429		
FORTIS BANK GUANGZHOU BRANCH	15 213		15 213			
FORTIS BANQUE S.A./N.V.	4 497 041	3 217 500	1 279 541			
GARANTIBANK INTERNATIONAL	2 413 125	2 413 125				
HSBC BANK KAZAKHSTAN FORMERLY HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	3 291 326	751 326	2 540 000			
HSBC BANK PLC	1 421 066		198 000	866 250		356 816
HSBC BANK USA, N.A.	74 250 000	74 250 000				
HSH NORDBANK AG	618 750	618 750				
ING BANK (EURASIA) ZAO	2 450 188		1 123 031	173 497		1 153 659
ING BANK N.V.	1 546 074	156 437	272 049	1 023 504	94 084	
ING BHF-BANK AKTIENGESELLSCHAFT	387 374			387 374		
JOHN DEERE CREDIT	1 302 360			20 721		1 281 639
JPMORGAN CHASE BANK	30 986 250	16 706 250				14 280 000
KOREA EXCHANGE BANK	61 009	61 009				
LANDESBANK BERLIN AG	1 595 895	1 237 500		172 582	36 830	148 983
LANDESBANK RHEINLAND-PFALZ GIROZENTRALE	1 608 750	371 250	1 237 500			
LB INTERFINANZ AG	247 500				247 500	
LRP LANDESBANK RHEINLAND- PFALZ	2 855 192	1 856 250		998 942		
MASHREQBANK PSC	4 950 000	4 950 000				
MEDIOBANCA SPA	781 639					781 639
MELLI BANK PLC	519 750	123 750	396 000			
MKB BANK NYRT	35 282	35 282				
MORGAN STANLEY	46 620 000			46 620 000		
NATEXIS BANQUES POPULAIRES (BANQUES POPULAIRES REGIONALES)	866 250	866 250				
NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN	27 790					27 790

NATIONAL CITY BANK CLEVELAND	3 093 750					3 093 750
NORDEA BANK AB	2 376 810				184 232	2 192 579
OKO BANK PLC	17 625	17 625				
RABOBANK NEDERLAND	1 312 364					1 312 364
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	324 562	324 562				
SAMPO BANK PLC (FORMERLY LEONIA BANK)	337 475	99 509	5 747	165 529	66 689	
SANPAOLO IMI BANK	618 750	618 750				
SANPAOLO IMI S.P.A.	51 169	51 169				
SAO WESTDEUTSCHE LANDESBANK VOSTOK	265 787	190 223		75 563		
SBERBANK OAO	8 245	8 245				
SLOVENSKA SPORITELNA, A.S.	45 903	45 903				
SOCIETE GENERALE	6 063 750	4 826 250	1 237 500			
STANDARD BANK PLC	17 098 125	1 485 000	3 238 125			12 375 000
STANDARD CHARTERED BANK	497 984	497 984				
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION EUROPE LIMITED	15 647 145	1 113 750	10 928 139	2 543 271	1 061 984	
SVENSKA HANDELSBANKEN	11 422		11 422			
SWEDBANK	353 328		3 714	61 763	178 595	109 256
TORONTO-DOMINION BANK	81 721		81 721			
U.S. BANK	32 086			32 086		
UBS AG	1 264 550	1 238 219	26 331			
UBS DEUTSCHLAND AG (FORMERLY UBS INVESTMENT BANK AG)	37 749	37 749				
UFJ BANK LIMITED - LONDON BRANCH	990 000	990 000				
VAKIFBANK INTERNATIONAL AG	257 813			257 813		
WACHOVIA BANK	8 480 136	2 237 621	2 769 885		378 880	3 093 750
WESTLB AG LONDON BRANCH	5 241 861		2 884 677	35 569		2 321 615
WGZ-BANK AG WESTDEUTSCHE GENOSSENSCHAFTS- ZENTRALBANK	29 051			29 051		
РЕСУРСЫ АКИМАТА	470 725	57 724	4 786	3 000	371 836	33 380
Итого	367 951 466	159 405 253	72 060 222	65 584 775	7 442 120	63 459 096

Председатель Правления

Солодченко Р. В.

Главный бухгалтер

Юсупова С. С.