

Банк ТуранАлем

Ежеквартальный отчет(Q2) 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.	7

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	2,00%
Закрытое акционерное общество «Центральный Депозитарий Ценных бумаг»	ЗАО «Центральный Депозитарий Ценных бумаг»	г.Алматы, ул.Айтеке би, 67	1,11%
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 апреля 2004 года	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 30 июня 2004 года
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	4 027 371	933	1 060	4 027 244
Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	65 205 616	94 827 673	70 734 994	89 298 296
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	26 975 883	80 894 437	66 542 521	41 327 799
Негосударственные ценные бумаги	38 229 733	13 933 236	4 192 473	47 970 496
Ценные бумаги, купленные по соглашению об обратном "Репо"	3 340 755	147 141 374	149 416 429	1 065 700

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения с учетом вознаграждения	24 722 255	629 930	1 038 931	24 313 253
в том числе:				
Государственные ценные бумаги				
Негосударственные ценные бумаги	24 722 255	629 930	1 038 931	24 313 253
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	97 295 998	242 599 909	221 191 414	118 704 493

2. Кредитный портфель.

Временная структура кредитного портфеля на 1 июля 2004 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	16 414 655	22 482 160	79 616 102	118 617 223	52 514 727	289 644 869

Валютная структура кредитного портфеля на 1 июля 2004 года.

тыс. тенге	
Кредитный портфель и предоплата.	
тенге	165 952 933
доллар США	115 378 411
ЕВРО	8 045 845
Прочие валюты	267 680
ВСЕГО	289 644 869

Качество кредитного портфеля по классификации НБРК на 1 июля 2004

Тип кредита	тыс. тенге							
	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	144 183 368	84%	0	0%	186 609 004	64%		0%
Сомнительные	23 384 337	14%	2 923 543	48%	100 451 407	35%	11 322 697	81%
<i>сомнительные 1 категории</i>	9 794 052	6%	489 700	8%	71 581 936	25%	3 579 101	26%
<i>сомнительные 2 категории</i>	7 431 683	4%	743 177	12%	11 785 607	4%	1 178 559	8%
<i>сомнительные 3 категории</i>	2 483 567	1%	496 713	8%	5 548 136	2%	1 109 628	8%
<i>сомнительные 4 категории</i>	2 574 264	2%	643 568	11%	1 249 816	0%	312 453	2%
<i>сомнительные 5 категории</i>	1 100 771	1%	550 385	9%	10 285 912	4%	5 142 956	37%
Безнадежные	3 152 347	2%	3 152 347	52%	2 584 458	1%	2 584 458	19%
Итого	170 720 052	100%	6 075 890	100%	289 644 869	100%	13 907 155	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 апреля 2004 года)			Конечное сальдо (на 1 июля 2004 года)
			Дебет	Кредит	
тенге	15.34%	137 813 025	115 868 004	87 728 096	165 952 933
доллар США	12.69%	104 288 964	82 573 822	71 484 375	115 378 411
ЕВРО		6 262 207	3 891 887	2 108 249	8 045 845
Прочие валюты		337 871	32 436	102 627	267 680
Всего		248 702 067	202 366 148	161 423 347	289 644 869

3. Межбанковские займы.

тыс. тенге

Статьи активов или обязательств	Период предыдущего года (на 1 июля 2003 года)		Период текущего года (на 1 июля 2004 года)	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	5 569 934	100%	10 592 945	100%
в тенге	944 000	17%	4 902 652	46%
в валюте	4 625 934	83%	5 690 293	54%
Кредиты и средства от банков, всего	41 360 156	100%	91 268 660	100%
в тенге	177 502	0%	4 850 905	5%
в валюте	41 182 654	100%	86 417 755	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 апреля 2004 года			Конечное сальдо на 30 июня 2004 года
			Дебет	Кредит	
тенге	6.43%	118 172 369	926 331 296	940 612 516	132 453 588
доллар США	6.80%	110 865 642	346 706 831	377 832 073	141 990 884
ЕВРО		2 393 938	9 821 730	9 987 942	2 560 151
Прочие валюты		445 065	36 184 523	36 322 759	583 302
Всего		231 877 014	1 319 044 380	1 364 755 290	277 587 924

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

тыс. тенге

Валюта депозита						Итого
	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	55 450 253	26 933 945	17 861 584	13 715 746	86 233 135	200 194 664
Физические лица	43 138 475	2 775 031	21 371 429	10 047 318	61 007	77 393 260
Всего	98 588 728	29 708 976	39 233 014	23 763 064	86 294 142	277 587 924

5. Анализ финансовых результатов на 1 июля 2004 года

Объем оказанных услуг	Период пред года (на 1 июля 2003 года)	Период текущего года(на 1 июля 2004 года)	Увелич/уменьш.,%
Кредитование, всего по исходящим остаткам	170 720 052	300 237 814	75.9%
В том числе:			
банкам	316 890	10 592 945	3242.8%
юридическим лицам	154 833 432	259 087 650	67.3%
физическим лицам	15 569 730	30 557 219	96.3%
Торговое финансирование, по исходящим остаткам	166 972 033	279 098 355	67.2%
В том числе:			
гарантии	135 862 812	231 300 156	70.2%
аккредитивы	31 109 221	47 798 199	53.6%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	736 643 734	1 081 124 346	46.8%
Перевод платежей юрид лиц	726 411 777	999 835 463	37.6%
Денежные переводы физ лиц	10 231 957	81 288 883	694.5%
Услуги по конвертации			
другое			
Брокерско-дилерские услуги, всего			
В том числе:	период с 1 апреля по 30 июня		
Покупка валюты по поручению клиентов:	3 318 618 791	155 927 984 925	4598.6%
KZT в KZT		151 937 698 059	0.0%
EUR в EUR	5 908 798	13 583 210	129.9%
RUR в RUR	1 599 732 420	2 860 928 329	78.8%
USD в USD	1 712 977 573	1 115 775 327	-34.9%
Продажа валюты по поручению клиентов	8 124 542 556	172 633 009 877	2024.8%
EUR в EUR	63 637 247	77 022 171	21.0%
RUR в RUR	7 103 773 440	6 528 602 863	-8.1%
USD в USD	957 131 869	813 594 735	-15.0%
	период с 1 апреля по 30 июня с учетом РЕПО(в тыс. тенге)		
Покупка ЦБ по поручению клиентов	68 966 913	165 471 891	140%
Продажа ЦБ по поручению клиентов	67 279 481	164 486 883	144%
Привлечение депозитов, всего по исходящим остаткам	184 045 390	368 856 584	100.4%
В том числе:			
от банков	1 048 525	91 268 660	8604.5%
от юридических лиц (кроме банков)	125 427 756	200 194 664	59.6%
от физических лиц (населения)	57 569 109	77 393 260	34.4%
Прочие услуги			

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

Примечание:
объем указан по оборотам с учетом операций РЕПО

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

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего							
		2003-2004	2005	2006	2007	2008	2009	свыше 2009
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH	4 264 199	4 229 950	34 249					
BANCA INTESA SPA (FORMERLY INTESABCI-BANCA COMMERC	9 762	9 762						
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.	53 391	53 391						
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL	204 675	204 675						
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT	926 172	886 925		39 247				
BANK HAPOLIM B.M.	32 748		32 748					
BANK OF CHINA KAZAKHSTAN	136 450	136 450						
BANK OF MONTREAL	548 278	495 063	53 216					
BANK OF NEW YORK	1 043 594	566 944	7 393	469 257				
ISRAEL DISCOUNT BANK OF NEW YORK	20 079	20 079						
BANK PRZEMYSLOWO - HANDLOWY PBK SA No 3273560 Тпат	28 633	28 633						
BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG	1 016 264	362 217	112 323	12 649		529 075		
BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS S.A.	23 671	23 671						
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG. - HYPOVEREINS	1 602 014	65 935	16 780		849 119	537 818	132 362	
BERLINER BANK, NIEDERLASSUNG DER BANKGESELLSCHAFT	19 148			19 148				
BHF-BANK	854 257						854 257	
BNP-PARIBAS SA (FORMERLY BANQUE NATIONALE DE PARIS	91 080	91 080						
BRED BANQUE POPULAIRE	42 845	42 845						
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA, A.S.	370 735		9 665		39 886	321 185		
CITIBANK N.A.	1 255 476		1 255 476					
C.JSC CITIBANK KAZAKHSTAN	292 272	292 272						

COMMERZBANK AG	1 028 622		72 355	250 522	705 745			
COMMERZBANK EURASIJA SAO	435 586	435 586						
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT AM MAIN	3 096 078	30 807	496 137		246 767	2 322 367		
CREDIT LYONNAIS	784 471				86 416	44 067	653 988	
CREDIT LYONNAIS UKRAINE	120 225	120 225						
CREDIT SUISSE	36 887	17 394		19 493				
DANSKE BANK A/S	462 716		34 676	43 072		229 864	155 104	
DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS-UND ENTWICKLUNGSGESELLSC	1 364 500					1 364 500		
DEMIR KAZAKHSTAN BANK	40 935	40 935						
DEUTSCHE BANK AG	35 082 466	18 534 241	15 147 794	389 590	322 027	688 814		
DEUTSCHE BANK OOO	741 101	225 320	515 781					
DG BANK, DEUTSCHE GENOSSENSCHAFTSBANK AKTIENGESELL	70 746		70 746					
DRESDNER BANK AG	551 084	55 775	266 297	229 012				
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	178 158	178 158						
EURASIAN BANK	682 250	682 250						
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	12 280 500		5 458 000	1 364 500	5 458 000			
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	1 999 454	215 997	1 333 526	449 931				
FMO NETHERLANDS DEVELOPMENT FINANCE COMPANY	136 450			136 450				
GARANTIBANK INTERNATIONAL N.V.	1 079 931	779 741	300 190					
HSBC BANK KAZAKHSTAN (FORMERLY HONGKONG AND SHANGH	532 155	532 155						
HSH NORDBANK AG (FORMERLY HAMBURGISCHE LANDESBANK-	436 640	436 640						
HSH NORDBANK AG (FORMERLY HAMBURGISCHE LANDESBANK-G	480 945	480 945						
ING BANK N.V.	394 610	293 531		87 304	13 775			

ING BELGIUM NV/SA (FORMERLY BANK BRUSSELS LAMBERT)	168 631			168 631				
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	457 198		457 198					
ISLAMIC DEVELOPMENT BANK	38 953		6 353		32 601			
ISRAEL DISCOUNT BANK OF NEW YORK	20 079	20 079						
JPMORGAN CHASE BANK	744 471		744 471					
LANDESBANK SCHLESWIG-HOLSTEIN GIROZENTRALE	409 350	409 350						
MASHREQBANK PSC	3 267 694	3 131 244	136 450					
MULTIBANKA JOINT STOCK BANK	341 125	341 125						
NATEXIS BANQUES POPULAIRES	682 250		682 250					
NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN	41 941	41 941						
NORDEA BANK FINLAND PLC	35 473			35 473				
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG, BEIJING	16 418	16 418						
SAMPO BANK PLC (FORMERLY LEONIA BANK)	298 101	76 454	33 998			14 259	173 390	
SANPAOLO IMI S.P.A.	10 271				10 271			
STANDARD BANK LONDON LIMITED	938 094	938 094						
UBS AG	394 856	136 450	258 406					
UNION BANK OF CALIFORNIA INTERNATIONAL	605 019	605 019						
WACHOVIA BANK, NA	61 239	7 661	53 578					
Привлеченные ресурсы (акиматы и др.)	1 247 531	129 558	313 410	66 875	9 500			728 188
Вклады до востребования других банков	6 637 710	3 121 133	2 057 935	1 307 643	151 000			
Итого	91 268 660	39 544 118	29 961 402	5 088 797	7 925 105	6 051 948	1 969 102	728 188

Заместитель Председатель Правления

Мамештеги С.Х.