

Банк ТуранАлем

Ежеквартальный отчет(Q2) 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 июля 2005 года.	5
Валютная структура кредитного портфеля на 1 июля 2005 года.....	5
Качество кредитного портфеля по классификации НБРК на 1 июля 2005 года.....	6
Валютная структура кредитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 июля 2005 года.	6
3. МЕЖБАНКОВСКИЕ ЗАЙМЫ.....	6
4. ДЕПОЗИТЫ.	7
Валютная структура депозитного портфеля с указанием средней процентной ставки на 1 июля 2005 года.	7
Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 июля 2005 года.....	7
5. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ НА 1 ИЮЛЯ 2005 ГОДА.....	7
6. ВРЕМЕННАЯ СТРУКТУРА ЗАЙМОВ ПО ГОДАМ ПОГАШЕНИЯ НА 1 ИЮЛЯ 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 «БТА Страхование»	АО «БТА Страхование»	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%
Акционерное общество «БТА Лизинг»	АО «БТА Лизинг»	Г.Алматы, ул.Гоголя, 111	45%
Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Династия»	АО КСЖ «Династия»	г.Алматы, пр.Суюнбая, 2	66%
Акционерное общество «Страховая компания «БТА Забота»	АО СК «БТА Забота»	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 «Шелковый путь»	АКБ «Шелковый путь»	Республика Грузия, г.Тбилиси, ул.П.Иашвили, 18	49%

Закрытое акционерное общество «Международный инвестиционный банк»	ЗАО «Международный инвестиционный банк»	Республика Армения, г. Ереван, ул. Аршакунянц, 12	48,87%
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%
Акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа»	АО «Казахстанская фондовая биржа»	г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	2,0%
Акционерное общество «Центральный депозитарий ценных бумаг»	АО «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 Adele 1, B-1030 La Hulpe, Belgium	0,005%

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции в портфель ценных бумаг.

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо (на 1 апреля 2005 года)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 30 июня 2005 года)
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	5 674 044	2 827 715	2 414 059	6 087 699
Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	130 872 105	124 232 241	123 974 872	131 129 475
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	45 047 264	45 166 432	55 871 416	34 342 280
Негосударственные ценные бумаги	85 824 842	79 065 809	68 103 455	96 787 195
Ценные бумаги, купленные по соглашению об обратном "Репо"	2 894 999	80 632 035	68 894 033	14 633 002
Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения с учетом вознаграждения	23 895 594	27 852 698	28 033 002	23 715 289
в том числе:				
Государственные ценные бумаги				
Негосударственные ценные бумаги	23 895 594	27 852 698	28 033 002	23 715 289
Прочие инвестиции				
Всего инвестиции	163 336 742	235 544 689	223 315 966	175 565 465

2. Кредитный портфель.

Временная структура кредитного портфеля на 1 июля 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	Итого
Всего	4 062 834	16 159 905	149 131 129	178 235 906	150 266 983	497 856 757

Валютная структура кредитного портфеля на 1 июля 2005 года.

тыс. тенге

Кредитный портфель и предоплата	
Тенге	259 059 088
Доллар США	225 261 646
ЕВРО	12 398 403
Прочие валюты	1 137 620
Итого	497 856 757

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

тыс. тенге

Тип кредита	Период предыдущего года				Период текущего года			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартные	186 609 004	64%		0%	326 691 432	66%	0	0%
Сомнительные	100 451 407	35%	11 322 697	81%	156 363 866	31%	11 742 939	44%
<i>сомнительные 1 категории</i>	71 581 936	25%	3 579 101	26%	134 937 944	27%	6 746 899	25%
<i>сомнительные 2 категории</i>	11 785 607	4%	1 178 559	8%	2 017 086	0%	201 707	1%
<i>сомнительные 3 категории</i>	5 548 136	2%	1 109 628	8%	13 134 733	3%	2 626 946	10%
<i>сомнительные 4 категории</i>	1 249 816	0%	312 453	2%	3 878 654	1%	969 664	4%
<i>сомнительные 5 категории</i>	10 285 912	4%	5 142 956	37%	2 395 449	0%	1 197 723	5%
Безнадежные	2 584 458	1%	2 584 458	19%	14 801 459	3%	14 801 459	56%
Итого	289 644 869	100%	13 907 155	100%	497 856 757	100%	26 544 398	100%

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

тыс. тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 1 апреля 2005 года)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 1 июля 2005 года)
тенге	14,96%	234 540 275	138 426 342	113 907 529	259 059 088
доллар США	12,57%	212 359 440	99 984 232	87 082 025	225 261 646
ЕВРО		13 459 593	3 891 494	4 952 683	12 398 403
Прочие валюты		2 056 739	885 933	1 805 052	1 137 620
Всего	13,81%	462 416 046	243 188 001	207 747 290	497 856 757

3. Межбанковские займы.

тыс. тенге

Статьи активов или обязательств	Период предыдущего года (на 1 июля 2004 года)		Период текущего года (на 1 июля 2005 года)	
	Сумма	% от А или О	Сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	3 856 805	100%	3 886 049	100%
в тенге	0	0%	0	0%
в валюте	3 856 805	100%	3 886 049	100%
Кредиты и средства от банков, всего	91 268 660	100%	144 318 964	100%
в тенге	4 850 905	5%	2 094 939	1%
в валюте	86 417 755	95%	142 224 025	99%

4. Депозиты.

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

тыс. тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо (на 1 января 2005 года)	Дебет	Кредит	Конечное сальдо (на 1 июля 2005 года)
тенге	7,38%	166 623 414	1 288 830 794	1 309 243 420	187 036 040
доллар США	6,05%	256 951 743	602 880 988	608 110 296	262 181 051
ЕВРО		4 928 148	19 299 243	19 045 618	4 674 523
Прочие валюты		17 038 016	66 164 854	49 745 180	618 342
Всего	6,60%	445 541 321	1 977 175 879	1 986 144 514	454 509 956

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц на 1 июля 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	Итого
Юридические лица	76 105 499	11 836 223	52 916 464	29 289 848	184 611 083	354 759 116
Физические лица	18 491 631	5 541 445	17 979 590	53 241 806	4 496 367	99 750 840
Всего	94 597 130	17 377 668	70 896 054	82 531 654	189 107 450	454 509 956

5. Анализ финансовых результатов на 1 июля 2005 года.

Объем оказанных услуг	Период пред. года (на 1 июля 2004 года)	Период текущего года (на 1 июля 2005 года)	Увелич/уменьш., %
Кредитование, всего по исходящим остаткам	300 374 264	501 742 806	67,0%
В том числе:			
банкам	3 856 805	3 886 049	
юридическим лицам	265 960 240	434 991 261	63,6%
физическим лицам	30 557 219	62 865 496	105,7%
Торговое финансирование, по исходящим остаткам	279 098 355	406 977 409	45,8%
В том числе:			
гарантии	231 300 156	324 165 262	40,1%
аккредитивы	47 798 199	82 812 147	73,3%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	1 081 124 346	1 590 838 298	47,1%
Перевод платежей юрид лиц	999 835 463	1 486 426 697	48,7%
Денежные переводы физ лиц	81 288 883	104 411 601	28,4%
Услуги по конвертации			
другое			

Примечание: объем указан по дебетовому обороту на текущих счетах за 2 квартал.

Брокерско-дилерские услуги, всего (тенге)			
В том числе:	период с 1 апреля по 30 июня 2004.	период с 1 апреля по 30 июня 2005.	
Покупка валюты по поручению клиентов:			
KZT в KZT	82 492 280 094	107 540 983 046	30,4
EUR в EUR	8 039 300	8 269 557	2,9
RUR в RUR	1 630 229 289	1 197 554 684	-26,5
USD в USD	671 186 732	1 061 802 372	58,2
Продажа валюты по поручению клиентов			
KZT в KZT	98 511 881 929	123 545 646 962	25,4
EUR в EUR	41 249 401	58 336 137	41,4
RUR в RUR	3 696 391 941	7 012 457 738	89,7
USD в USD	441 876 634	535 224 607	21,1
период с 1 апреля по 1 июля с учетом РЕПО (в тыс. тенге)			
Покупка ЦБ по поручению клиентов	165 471 891	12 022 048	-92,7
Продажа ЦБ по поручению клиентов	164 486 883	12 487 174	-92,4
Привлечение депозитов, всего	368 856 584	598 828 920	62,3
В том числе:			
от банков	91 268 660	144 318 964	58,1
от юридических лиц (кроме банков)	200 194 664	354 759 116	77,2
от физических лиц (населения)	77 393 260	99 750 840	28,9
Прочие услуги			

Примечание:
объем
указан по
оборотам с
учетом
операций
РЕПО

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

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	2005	2006	2007	2008	2009	2010	свыше 2010
ABN AMRO BANK, KAZAKHSTAN	13 753	13 753						
ALAHLI BANK OF KUWAIT	1 352 600		1 352 600					
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH	4 423 002	4 423 002						
ARAB BANK PLC, OFFSHORE BANKING UNIT (OBU)	76 290	76 290						
BANCA POPOLARE DI VICENZA SCPARL	1 142 156	184 160				957 996		
BANCO FINANTIA	338 150		338 150					
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT AG	913 743		714 917	35 557		163 269		
BANK BPH SA	23 704	23 704						
BANK LEUMI LE ISRAEL	5 770	5 770						
BANK OF MONTREAL	1 527 279	850 979	676 300					
BANK OF NEW YORK	2 039 818	953 583	1 086 235					
BANK OF NEW YORK SHANGHAI BRANCH	53 930	53 930						
BANK OF NOVA SCOTIA	432 655	432 655						
BANK OF TOKYO-MITSUBISHI	2 728 387	23 187	2 705 200					
BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG	1 527 031	745 680	236 725	30 280	509 899	4 447		
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK	1 508 452	16 511	48 635	740 170	408 718	294 419		
BERLINER BANK, NIEDERLASSUNG DER LANDESBANK BERLIN	11 389		11 389					
CALYON	6 763 000		6 763 000					
CESKOSLOVENSKA OBCHODNI BANKA	393 856			72 276	232 439	89 141		
CITIBANK	1 804 909	1 104 804	700 106					

COMMERCIAL BANK OF KUWAIT SAK	743 930	743 930						
COMMERZBANK AG	1 105 107		248 337	495 993				360 777
CREDIT LYONNAIS - FRANKFURT AM MAIN	2 292 889	271 760		213 089	1 808 040			
CREDIT LYONNAIS	559 661			7 096	43 682	508 882		
CREDIT SUISSE	1 187 888	429 693	96 162			662 033		
DANSKE BANK A/S	395 274	42 446	22 418		174 035	156 375		
DEG-DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT	1 014 450				1 014 450			
DEMIR-HALK BANK NEDERLAND	72 428	13 975	20 963	37 490				
DEUTSCHE BANK AG	36 112 820	35 330 420				782 400		
DEUTSCHE BANK OOO	1 053 811	1 053 811						
DOHA BANK LTD	1 352 600	1 352 600						
DRESDNER BANK AG	1 085 691	1 085 691						
DZ BANK AG DEUTSCHE ZENTRAL GENOSSENSCHAFTSBANK	486 693	486 693						
ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG	237 895	237 895						
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	6 763 000	6 763 000						
EXPORT-IMPORT BANK OF KOREA	1 647 803	1 647 803						
FINANSBANK	1 082 080	1 082 080						
FMO NETHERLANDS DEVELOPMENT FINANCE COMPANY	81 156		81 156					
FORTIS BANK	29 920	29 920						
GARANTIBANK INTERNATIONAL	2 193 197	2 193 197						
HABIB-UK PLC	338 150	338 150						

HSBC BANK KAZAKHSTAN FORMERLY HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED	677 030	677 030						
HSH NORDBANK AG	3 354 448	3 354 448						
INDONESISCHE OVERZEESE BANK	17 653	17 653						
ING BANK	1 545 169	1 545 169						
ING BELGIUM NV/SA	167 160	167 160						
ING BHF-BANK AKTIENGESELLSCHAFT	677 446	677 446						
JPMORGAN CHASE BANK	2 705 200	2 705 200						
LANDESBANK HESSEN- THUERINGEN GIROZENTRALE	133 822	133 822						
MASHREQBANK	3 462 656	3 462 656						
MIZUHO INTERNATIONAL PLC	1 352 600	1 352 600						
NATIONAL BANK OF KAZAKHSTAN	29 473	29 473						
NATIONAL CITY BANK CLEVELAND	229 728	229 728						
NORDEA BANK FINLAND PLC	34 903	34 903						
NOVA LJUBLJANSKA BANKA	45 141	45 141						
OKO OSUUSPANKKIEN KESKUSPANKKI OYJ	15 817	15 817						
RABOBANK NEDERLAND	2 028 900	2 028 900						
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	564 890	564 890						
SAMPO BANK PLC (FORMERLY LEONIA BANK)	622 174	622 174						
SANPAOLO IMI	90 791	90 791						
SAO WESTDEUTSCHE LANDESBANK VOSTOK	61 586	61 586						
STANDARD BANK LONDON LIMITED	2 705 200	2 705 200						
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION	2 110	2 110						
SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION EUROPE LIMITED	17 444 383	17 444 383						

SVENSKA HANDELSBANKEN	33 839	33 839						
SWEDBANK	222 332	222 332						
TORONTO-DOMINION BANK	684 899	684 899						
U.S. BANK	1 365 038	1 365 038						
UFJ BANK LIMITED - LONDON BRANCH	2 299 420	2 299 420						
WACHOVIA BANK	1 308 782	1 308 782						
WESTLB AG LONDON BRANCH	4 057 800	4 057 800						
YAPI KREDI BANK NEDERLAND	287 563	287 563						
РЕСУРСЫ АКИМАТА	1 165 806	1 105 806	9 000	51 000				
ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	747 342	723 933	23 410					
Итого	137 057 420	112 068 765	15 134 701	1 682 951	4 191 263	3 618 962	-	360 777

Председатель Правления

Мамештеги Садуакас Халыксоветулы

Заместитель Председателя Правления

Аблязова Акмарал Насировна